

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

29 september 2016

WETSONTWERP

**op het statuut van en het toezicht
op beursvennootschappen en
houdende diverse bepalingen**

BIJLAGEN

Zie:

Doc 54 **2058/ (2015/2016):**
001: Wetsontwerp.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

29 septembre 2016

PROJET DE LOI

**relatif au statut et au contrôle
des sociétés de bourse et portant
des dispositions diverses**

ANNEXES

Voir:

Doc 54 **2058/ (2015/2016):**
001: Projet de loi.

HUIDIGE TEKSTVERSIE**TEKSTVERSIE MET INTEGRATIE VAN
ONTWERP WIJZIGINGEN
(IN VET)****Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen****Opschrift**

Wet op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen

Artikel 1

§ 1. De artikelen 242, 15° tot 19° en 296 tot 310, 378 en 379 van deze wet regelen een aangelegenheid als bedoeld in artikel 77 van de Grondwet.

De overige bepalingen van deze wet, met inbegrip van de Bijlagen ervan, regelen een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

§ 2. Om het spaarderspubliek en de soliditeit en de goede werking van het financiële stelsel te beschermen, regelt deze wet de vestiging en de werkzaamheden van, alsook het toezicht op de kredietinstellingen die in België werkzaam zijn.

Hiertoe bepaalt zij de toezichtsoopdracht van de Nationale Bank van België, in haar hoedanigheid van nationale bevoegde autoriteit, in het kader van het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme.

Deze wet zorgt voor de omzetting van Richtlijn 2013/36/EU en voor de gedeeltelijke omzetting, die beperkt blijft tot de kredietinstellingen, van Richtlijn 2011/89/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 november 2011 houdende wijziging van de Richtlijnen 98/78/EG, 2002/87/EG, 2006/48/EG en 2009/138/EG betreffende het aanvullende toezicht op financiële entiteiten in een financieel conglomeraat ("FICOD

Opschrift

Wet op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen **en beursvennootschappen**

Artikel 1

§ 1. De artikelen 242, 15° tot 19° en 296 tot 310, 378 en 379 van deze wet regelen een aangelegenheid als bedoeld in artikel 77 van de Grondwet.

De overige bepalingen van deze wet, met inbegrip van de Bijlagen ervan, regelen een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

§ 2. Om het spaarderspubliek, de beleggers en de soliditeit en de goede werking van het financiële stelsel te beschermen, regelt deze wet de vestiging en de werkzaamheden van, alsook het toezicht op in België werkzame kredietinstellingen en beleggingsondernemingen die de hoedanigheid hebben van beursvennootschap, en hun eventuele afwikkeling.

Hiertoe bepaalt zij de toezichtsoopdracht van de Nationale Bank van België, in haar hoedanigheid van nationale bevoegde autoriteit, met name in het kader van het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme.

De Boeken I tot XI en de Bijlagen I tot VI van deze wet zorgen voor de gedeeltelijke omzetting, die beperkt blijft tot de kredietinstellingen,

- 2 -

I”).

- van Richtlijn 2013/36/EU;
- van Richtlijn 2011/89/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 november 2011 houdende wijziging van de Richtlijnen 98/78/EG, 2002/87/EG, 2006/48/EG en 2009/138/EG betreffende het aanvullende toezicht op financiële entiteiten in een financieel conglomeraat ("FICOD I"-richtlijn), hierna "FICOD I-richtlijn" genoemd;
- van Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijn 82/891/EEG van de Raad en de Richtlijnen 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU en 2013/36/EU en de Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad, hierna "Richtlijn 2014/59/EU" genoemd;
- van Richtlijn 2014/65/EU;
- van Richtlijn 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 inzake de depositogarantiestelsels, hierna "Richtlijn 2014/49/EU" genoemd; evenals
- van Richtlijn 97/9/EG van het Europees Parlement en de Raad van 3 maart 1997 inzake de beleggerscompensatiestelsels, hierna "Richtlijn 97/9/EG" genoemd.

De Boeken I, XI en XII en de Bijlagen I, II en IV tot VI van deze wet zorgen voor de

- 3 -

omzetting, die beperkt blijft tot de beleggingsondernemingen die de hoedanigheid hebben van beursvennootschap,

- **van Richtlijn 2013/36/EU;**
- **van de FICOD I-richtlijn;**
- **van Richtlijn 2014/59/EU;**
- **van Richtlijn 2014/65/EU; evenals**
- **van Richtlijn 97/9/EG.**

§ 3. Onder “kredietinstelling” wordt verstaan een Belgische of buitenlandse onderneming waarvan de werkzaamheden bestaan in het van het publiek in ontvangst nemen van gelddeposito’s of van andere terugbetaalbare gelden en het verlenen van kredieten voor eigen rekening.

§ 3. Onder “kredietinstelling” wordt verstaan een Belgische of buitenlandse onderneming waarvan de werkzaamheden bestaan in het van het publiek in ontvangst nemen van gelddeposito’s of van andere terugbetaalbare gelden en het verlenen van kredieten voor eigen rekening.

Onder “beursvennootschap” wordt verstaan een beleggingsonderneming naar Belgisch of buitenlands recht waarvan de werkzaamheden met name bestaan in het verrichten

a) van beleggingsdiensten die bestaan in:

- **het handelen voor eigen rekening;**
- **het overnemen van financiële instrumenten en/of plaatsen van financiële instrumenten met plaatsingsgarantie;**
- **het plaatsen van financiële instrumenten zonder plaatsingsgarantie; of**
- **het uitbaten van multilaterale handelsfaciliteiten; en/of**

b) nevendiensten die bestaan in:

- **bewaring en beheer van financiële instrumenten voor rekening van cliënten, met inbegrip van bewaarneming en daarmee**

- 4 -

samenhangende diensten, zoals
contanten- en/of zekerhedenbeheer;

- het verstrekken van kredieten of leningen aan een belegger om deze in staat te stellen een transactie in één of meer financiële instrumenten te verrichten, bij welke transactie de onderneming die het krediet of de lening verstrekt, betrokken is;
- valutawisseldiensten voor zover deze samenhangen met het verrichten van beleggingsdiensten; of
- diensten in verband met het overnemen van financiële instrumenten.

Artikel 3

Voor de toepassing van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen wordt verstaan onder :

1° de Nationale Bank van België : de instelling bedoeld in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, hierna “de Bank” genoemd;

2° GTM-verordening : Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid op het gebied van het prudentieel toezicht op kredietinstellingen;

3° Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme : het toezichtsmechanisme ingesteld bij de GTM-verordening;

4° de toezichthouder : de Bank of de Europese Centrale Bank, volgens de bevoegdheidsverdeling vastgelegd door of krachtens de GTM-verordening inzake toezicht op de kredietinstellingen;

Artikel 3

Voor de toepassing van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen wordt verstaan onder :

1° de Nationale Bank van België : de instelling bedoeld in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, hierna “de Bank” genoemd;

2° GTM-verordening : Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid op het gebied van het prudentieel toezicht op kredietinstellingen;

3° Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme : het toezichtsmechanisme ingesteld bij de GTM-verordening;

4° de toezichthouder: de Bank of de Europese Centrale Bank, volgens de bevoegdheidsverdeling vastgelegd door of krachtens de GTM-verordening, voor wat betreft het toezicht op de kredietinstellingen; de Bank voor wat betreft het toezicht op de

- 5 -

beursvennootschappen;

5° deelnemende lidstaat : een lidstaat die de euro als munt heeft of een lidstaat die niet de euro als munt heeft maar die een nauwe samenwerking is aangegaan in de zin van artikel 7 van de GTM-verordening;

5° deelnemende lidstaat : een lidstaat die de euro als munt heeft of een lidstaat die niet de euro als munt heeft maar die een nauwe samenwerking is aangegaan in de zin van artikel 7 van de GTM-verordening;

6° niet-deelnemende lidstaat : een lidstaat die niet de euro als munt heeft en die geen nauwe samenwerking is aangegaan in de zin van artikel 7 van de GTM-verordening;

6° niet-deelnemende lidstaat : een lidstaat die niet de euro als munt heeft en die geen nauwe samenwerking is aangegaan in de zin van artikel 7 van de GTM-verordening;

7° Richtlijn 2013/36/EU : de richtlijn 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;

7° Richtlijn 2013/36/EU : de richtlijn 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;

8° Verordening nr. 575/2013 : Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012;

8° Verordening nr. 575/2013 : Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012;

8°/1 Richtlijn 2014/65/EU: de richtlijn 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;

8°/2 Verordening nr. 600/2014: Verordening (EU) nr. 600/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten in financiële instrumenten en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012;

8°/3 Richtlijn 2004/39/EG: Richtlijn 2004/39/EG van het Europees Parlement en de Raad van 21 april 2004 betreffende markten voor financiële instrumenten, tot wijziging van de Richtlijnen 85/611/EEG en 93/6/EEG van de Raad en van Richtlijn 2000/12/EG van het

- 6 -

**Europees Parlement en de Raad en houdende
intrekking van Richtlijn 93/22/EEG van de
Raad;**

9° lidstaat : een staat die partij is bij de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte (EER);

9° lidstaat : een staat die partij is bij de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte (EER);

10° bevoegde autoriteit : een overheidsinstantie of een instelling die met toepassing van Richtlijn 2013/36/EU officieel erkend is door het nationaal recht van een lidstaat en die op grond van dat nationaal recht gemachtigd is toezicht uit te oefenen op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen in het kader van het toezichtstelsel van die staat, evenals, in voorkomend geval, de Europese Centrale Bank, uit hoofde van haar bevoegdheden in het kader van het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme;

10° bevoegde autoriteit : een overheidsinstantie of een instelling die met toepassing van Richtlijn 2013/36/EU **of Richtlijn 2014/65/EU** officieel erkend is door het nationaal recht van een lidstaat en die op grond van dat nationaal recht gemachtigd is toezicht uit te oefenen op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen in het kader van het toezichtstelsel van die staat, evenals, in voorkomend geval, de Europese Centrale Bank, uit hoofde van haar bevoegdheden in het kader van het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme;

10° /1 Verordening nr. 806/2014 : Verordening (EU) nr. 806/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 15 juli 2014 tot vaststelling van eenvormige regels en een eenvormige procedure voor de afwikkeling van kredietinstellingen en bepaalde beleggingsondernemingen in het kader van een gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme en een gemeenschappelijk afwikkelingsfonds en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 1093/2010;

10° /1 Verordening nr. 806/2014 : Verordening (EU) nr. 806/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 15 juli 2014 tot vaststelling van eenvormige regels en een eenvormige procedure voor de afwikkeling van kredietinstellingen en bepaalde beleggingsondernemingen in het kader van een gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme en een gemeenschappelijk afwikkelingsfonds en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 1093/2010;

10° /2 gemeenschappelijke afwikkelingsraad : de raad opgericht bij artikel 42 van Verordening nr. 806/2014;

10° /2 gemeenschappelijke afwikkelingsraad : de raad opgericht bij artikel 42 van Verordening nr. 806/2014;

11° derde land : een staat die geen partij is bij de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte;

11° derde land : een staat die geen partij is bij de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte;

12° autoriteit van een derde land : een autoriteit die belast is met het toezicht op de kredietinstellingen en de beleggingsondernemingen in een derde land;

12° autoriteit van een derde land : een autoriteit die belast is met het toezicht op **de kredietinstellingen of de beleggingsondernemingen** in een derde land;

13° consoliderende toezichthouder : de bevoegde autoriteit die belast is met het toezicht op

13° consoliderende toezichthouder : de bevoegde autoriteit die belast is met het toezicht op

- 7 -

geconsolideerde basis op EER-moederkredietinstellingen en op kredietinstellingen die onder de controle staan van een financiële EER-moederholding of van een gemengde financiële EER-moederholding;

14° Verordening nr. 1093/2010 : Verordening nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie;

15° Europese Bankautoriteit : de Europese Bankautoriteit opgericht bij Verordening nr. 1093/2010, hierna ook de “EBA” genoemd;

16° Verordening nr. 1092/2010 : Verordening (EU) nr. 1092/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 betreffende macroprudentieel toezicht van de Europese Unie op het financiële stelsel en tot oprichting van een Europees Comité voor systeemrisico's;

17° ESRB : het Europees Comité voor Systeemrisico's opgericht bij Verordening (EU) nr. 1092/2010;

18° stabiliteit van het financiële stelsel : situatie waarin de kans op discontinuïteit of verstoring van de werking van het financiële stelsel gering is of, indien zich dergelijke verstoringen zouden voordoen, waarin de gevolgen voor de economie beperkt zouden zijn;

19° Europese Autoriteit voor Effecten en Markten : de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten opgericht bij Verordening nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor effecten en markten), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/77/EG van de Commissie;

20° wet van 2 augustus 2002 : de wet van 2

geconsolideerde basis op EER-moederkredietinstellingen en op kredietinstellingen die onder de controle staan van een financiële EER-moederholding of van een gemengde financiële EER-moederholding;

14° Verordening nr. 1093/2010 : Verordening nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie;

15° Europese Bankautoriteit : de Europese Bankautoriteit opgericht bij Verordening nr. 1093/2010, hierna ook de “EBA” genoemd;

16° Verordening nr. 1092/2010 : Verordening (EU) nr. 1092/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 betreffende macroprudentieel toezicht van de Europese Unie op het financiële stelsel en tot oprichting van een Europees Comité voor systeemrisico's;

17° ESRB : het Europees Comité voor Systeemrisico's opgericht bij Verordening (EU) nr. 1092/2010;

18° stabiliteit van het financiële stelsel : situatie waarin de kans op discontinuïteit of verstoring van de werking van het financiële stelsel gering is of, indien zich dergelijke verstoringen zouden voordoen, waarin de gevolgen voor de economie beperkt zouden zijn;

19° Europese Autoriteit voor Effecten en Markten : de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten opgericht bij Verordening nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor effecten en markten), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/77/EG van de Commissie;

20° wet van 2 augustus 2002 : de wet van 2

- 8 -

augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten;	augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten;
21° de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten : de instelling bedoeld in artikel 44 van de wet van 2 augustus 2002, hierna “de FSMA” genoemd;	21° de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten : de instelling bedoeld in artikel 44 van de wet van 2 augustus 2002, hierna “de FSMA” genoemd;
22° Garantiefonds : het Garantiefonds voor financiële diensten opgericht bij artikel 3 van het koninklijk besluit van 14 november 2008 tot uitvoering van de wet van 15 oktober 2008 houdende maatregelen ter bevordering van de financiële stabiliteit en inzonderheid tot instelling van een staatsgarantie voor verstrekte kredieten en andere verrichtingen in het kader van de financiële stabiliteit, voor wat betreft de garantie voor financiële diensten, en tot wijziging van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten;	22° Garantiefonds : het Garantiefonds voor financiële diensten opgericht bij artikel 3 van het koninklijk besluit van 14 november 2008 tot uitvoering van de wet van 15 oktober 2008 houdende maatregelen ter bevordering van de financiële stabiliteit en inzonderheid tot instelling van een staatsgarantie voor verstrekte kredieten en andere verrichtingen in het kader van de financiële stabiliteit, voor wat betreft de garantie voor financiële diensten, en tot wijziging van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten;
23° wet van 22 februari 1998 : de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België;	23° wet van 22 februari 1998 : de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België;
24° wet van 6 april 1995 : de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen;	24° wet van 6 april 1995 : de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen;
	24°/1 wet van [] 2016 : de wet van [] 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies;
25° financiële instrumenten : de instrumenten bedoeld in artikel 2, eerste lid, 1° van de wet van 2 augustus 2002;	25° financiële instrumenten : de instrumenten bedoeld in artikel 2, eerste lid, 1° van de wet van 2 augustus 2002;
	25°/1 verbonden agent: een verbonden agent in de zin van artikel 2, 25° van de wet van [FSMA] 2016;
26° de begrippen controle, deelneming, deelnemingsverhouding, moederonderneming, dochteronderneming, consortium en verbonden onderneming: de omschrijving die hiervan wordt	26° de begrippen controle, deelneming, deelnemingsverhouding, moederonderneming, dochteronderneming, consortium en verbonden onderneming: de omschrijving die hiervan wordt

- 9 -

gegeven in de uitvoeringsbesluiten van artikel 106, § 1 van deze wet;

27° nauwe banden :

a) een situatie waarin een deelnemingsverhouding bestaat of

b) een situatie waarin ondernemingen verbonden ondernemingen zijn of

c) een band van dezelfde aard als bedoeld in bovenstaande litterae a) en b) tussen een natuurlijke persoon en een rechtspersoon;

27°/1 verbonden personen : echtgenoten, partners die volgens hun nationaal recht als gelijkwaardig met een echtgenoot of echtgenote worden aangemerkt en bloedverwanten in de eerste graad;

28° gekwalificeerde deelneming : het recht-streeks of onrechtstreeks bezit van ten minste 10 pct. van het kapitaal van een vennootschap of van de stemrechten die zijn verbonden aan de door deze vennootschap uitgegeven effecten, dan wel elke andere mogelijkheid om een invloed van betekenis uit te oefenen op het beleid van de vennootschap waarin wordt deelgenomen; de stemrechten worden berekend conform de bepalingen van de wet van 2 mei 2007 op de openbaarmaking van belangrijke deelnemingen, alsook conform de bepalingen van haar uitvoeringsbesluiten; er wordt geen rekening gehouden met stemrechten of aandelen die worden gehouden als gevolg van het vast overnemen van financiële instrumenten en/of het plaatsen van financiële instrumenten met plaatsingsgarantie, tenzij die rechten worden uitgeoefend of anderszins worden gebruikt om inspraak uit te oefenen in het bestuur van de uitgevende instelling, en mits ze binnen één jaar na hun verwerving worden overgedragen;

29° systeemrelevante instelling : een instelling als bedoeld in artikel 12 van Bijlage IV bij deze wet;

30° significante kredietinstelling : een kredietinstelling die voldoet aan een van de

gegeven in de uitvoeringsbesluiten van artikel 106, § 1 van deze wet;

27° nauwe banden :

a) een situatie waarin een deelnemingsverhouding bestaat of

b) een situatie waarin ondernemingen verbonden ondernemingen zijn of

c) een band van dezelfde aard als bedoeld in bovenstaande litterae a) en b) tussen een natuurlijke persoon en een rechtspersoon;

27°/1 verbonden personen : echtgenoten, partners die volgens hun nationaal recht als gelijkwaardig met een echtgenoot of echtgenote worden aangemerkt en bloedverwanten in de eerste graad;

28° gekwalificeerde deelneming : het recht-streeks of onrechtstreeks bezit van ten minste 10 pct. van het kapitaal van een vennootschap of van de stemrechten die zijn verbonden aan de door deze vennootschap uitgegeven effecten, dan wel elke andere mogelijkheid om een invloed van betekenis uit te oefenen op het beleid van de vennootschap waarin wordt deelgenomen; de stemrechten worden berekend conform de bepalingen van de wet van 2 mei 2007 op de openbaarmaking van belangrijke deelnemingen, alsook conform de bepalingen van haar uitvoeringsbesluiten; er wordt geen rekening gehouden met stemrechten of aandelen die worden gehouden als gevolg van het vast overnemen van financiële instrumenten en/of het plaatsen van financiële instrumenten met plaatsingsgarantie, tenzij die rechten worden uitgeoefend of anderszins worden gebruikt om inspraak uit te oefenen in het bestuur van de uitgevende instelling, en mits ze binnen één jaar na hun verwerving worden overgedragen;

29° systeemrelevante instelling : een instelling als bedoeld in artikel 12 van Bijlage IV bij deze wet;

30° significante kredietinstelling : een kredietinstelling die voldoet aan een van de

- 10 -

volgende voorwaarden :

- a) een systeemrelevante kredietinstelling;
- b) een kredietinstelling met een balanstotaal van meer dan 3 miljard euro.

De toezichthouder kan beslissen dat een kredietinstelling die voldoet aan de voorwaarde bedoeld in de bepaling onder b) niet als significante kredietinstelling kan worden aangemerkt wegens haar omvang, haar interne organisatie en de aard, de omvang, de complexiteit en het grensoverschrijdende karakter van haar werkzaamheden;

31° verzekeringsonderneming: een onderneming als bedoeld in artikel 5, eerste lid, 1° van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;

32° herverzekeringsonderneming: een onderneming als bedoeld in artikel 5, eerste lid, 2° van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;

33° beleggingsonderneming : een beleggingsonderneming in de zin van artikel 44 van de wet van 6 april 1995;

34° collectieve beleggingsonderneming : een collectieve beleggingsonderneming in de zin van artikel 3, 1° 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;

35° beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging : een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging in de zin van artikel 3, 12° 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

volgende voorwaarden :

- a) een systeemrelevante kredietinstelling;
- b) een kredietinstelling met een balanstotaal van meer dan 3 miljard euro.

De toezichthouder kan beslissen dat een kredietinstelling die voldoet aan de voorwaarde bedoeld in de bepaling onder b) niet als significante kredietinstelling kan worden aangemerkt wegens haar omvang, haar interne organisatie en de aard, de omvang, de complexiteit en het grensoverschrijdende karakter van haar werkzaamheden;

31° verzekeringsonderneming: een onderneming als bedoeld in artikel 5, eerste lid, 1° van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;

32° herverzekeringsonderneming: een onderneming als bedoeld in artikel 5, eerste lid, 2° van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;

33° beleggingsonderneming: een beleggingsonderneming in de zin van artikel 3, § 1 van de wet van [FSMA] 2016;

34° collectieve beleggingsonderneming : een collectieve beleggingsonderneming in de zin van artikel 3, 1° 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;

35° beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging : een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging in de zin van artikel 3, 12° 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

- 11 -

belegging in schuldvorderingen;

36° alternatieve instellingen voor collectieve belegging of “AICB’s” : instellingen voor collectieve belegging, met inbegrip van hun beleggingscompartimenten,

a) die bij een aantal beleggers kapitaal aantrekken om het te beleggen overeenkomstig een welomschreven beleggingsbeleid, in het belang van deze beleggers; en

b) die niet voldoen aan de voorwaarden van 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 (icbe’s);

37° beheerder van alternatieve instellingen voor collectieve belegging : een beheerder van alternatieve instellingen voor collectieve belegging in de zin van artikel 3, 13° van de wet van 19 april 2014 betreffende alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders, hierna ook “AICB-beheerder” genoemd;

38° financiële holding : een financiële instelling waarvan de dochterondernemingen uitsluitend of hoofdzakelijk één of meer kredietinstellingen of financiële instellingen zijn, waarbij ten minste een van die dochterondernemingen een kredietinstelling is, en die geen gemengde financiële holding is;

39° gemengde financiële holding : een moederonderneming die geen gereguleerde onderneming is en die aan het hoofd staat van een financieel conglomeraat;

40° gemengde holding : een moederonderneming die geen kredietinstelling, financiële holding of gemengde financiële holding is en die onder haar dochterondernemingen ten minste één kredietinstelling telt;

belegging in schuldvorderingen;

36° alternatieve instellingen voor collectieve belegging of “AICB’s” : instellingen voor collectieve belegging, met inbegrip van hun beleggingscompartimenten,

a) die bij een aantal beleggers kapitaal aantrekken om het te beleggen overeenkomstig een welomschreven beleggingsbeleid, in het belang van deze beleggers; en

b) die niet voldoen aan de voorwaarden van 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 (icbe’s);

37° beheerder van alternatieve instellingen voor collectieve belegging : een beheerder van alternatieve instellingen voor collectieve belegging in de zin van artikel 3, 13° van de wet van 19 april 2014 betreffende alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders, hierna ook “AICB-beheerder” genoemd;

38° financiële holding: een financiële instelling waarvan de dochterondernemingen uitsluitend of hoofdzakelijk één of meer kredietinstellingen, beursvennootschappen of financiële instellingen zijn, waarbij ten minste een van die dochterondernemingen een kredietinstelling of een beursvennootschap is, en die geen gemengde financiële holding is;

39° gemengde financiële holding : een moederonderneming die geen gereguleerde onderneming is en die aan het hoofd staat van een financieel conglomeraat;

40° gemengde holding : een moederonderneming die geen kredietinstelling, financiële holding of gemengde financiële holding is en die onder haar dochterondernemingen ten minste één kredietinstelling telt;

- 12 -

41° financiële instelling : een onderneming die geen kredietinstelling is en waarvan de hoofdbedrijvigheid bestaat in het verwerven van deelnemingen of het verrichten van een of meer van de werkzaamheden bedoeld in de punten 2 tot 12 en 15 van de lijst in artikel 4;

41° financiële instelling: een onderneming die geen kredietinstelling of beursvennootschap is en waarvan de hoofdbedrijvigheid bestaat in het verwerven van deelnemingen of het verrichten van een of meer van de werkzaamheden bedoeld in de punten 2 tot 12 en 15 van de lijst in artikel 4;

42° gereguleerde onderneming : een kredietinstelling, een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming, een beleggingsonderneming, een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging of een beheerder van alternatieve instellingen voor collectieve belegging;

42° gereguleerde onderneming : een kredietinstelling, een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming, een beleggingsonderneming, een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging of een beheerder van alternatieve instellingen voor collectieve belegging;

43° verzekeringsholding: een verzekeringsholding in de zin van artikel 338, 5° van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;

43° verzekeringsholding: een verzekeringsholding in de zin van artikel 338, 5° van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;

44° gemengde verzekeringsholding: een gemengde verzekeringsholding in de zin van artikel 338, 6° van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;

44° gemengde verzekeringsholding: een gemengde verzekeringsholding in de zin van artikel 338, 6° van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;

45° uitvoerend lid van het wettelijk bestuursorgaan : een lid van het wettelijk bestuursorgaan dat deelneemt aan de effectieve leiding van de instelling; onder meer de volgende personen zijn uitvoerende leden : het lid van het wettelijk bestuursorgaan dat lid is van het directiecomité of aan wie het dagelijks bestuur is opgedragen in de zin van artikel 525 van het Wetboek van Vennootschappen;

45° uitvoerend lid van het wettelijk bestuursorgaan : een lid van het wettelijk bestuursorgaan dat deelneemt aan de effectieve leiding van de instelling; onder meer de volgende personen zijn uitvoerende leden : het lid van het wettelijk bestuursorgaan dat lid is van het directiecomité of aan wie het dagelijks bestuur is opgedragen in de zin van artikel 525 van het Wetboek van Vennootschappen;

46° kritieke functies : de werkzaamheden, diensten of verrichtingen van een kredietinstelling waarvan het waarschijnlijk is dat de onderbreking tot een verstoring leidt, in België of in een of meer andere lidstaten, van diensten die essentieel zijn voor de reële economie, of de financiële stabiliteit verstoort, wegens de omvang, het marktaandeel, de verwevenheid met entiteiten binnen en buiten de groep, de complexiteit of de

46° kritieke functies: de werkzaamheden, diensten of verrichtingen van een kredietinstelling of een beursvennootschap waarvan het waarschijnlijk is dat de onderbreking tot een verstoring leidt, in België of in een of meer andere lidstaten, van diensten die essentieel zijn voor de reële economie, of de financiële stabiliteit verstoort, wegens de omvang, het marktaandeel, de verwevenheid

- 13 -

grensoverschrijdende werkzaamheden van de kredietinstelling of de groep waarvan zij deel uitmaakt, met bijzondere aandacht voor de vervangbaarheid van die werkzaamheden, diensten of verrichtingen;	met entiteiten binnen en buiten de groep, de complexiteit of de grensoverschrijdende werkzaamheden van de kredietinstelling of de beursvennootschap of de groep waarvan zij deel uitmaakt, met bijzondere aandacht voor de vervangbaarheid van die werkzaamheden, diensten of verrichtingen;
47° onafhankelijke controlefuncties : de interneauditfunctie, de compliancefunctie of de risicobeheerfunctie als bedoeld in artikel 35;	47° onafhankelijke controlefuncties : de interneauditfunctie, de compliancefunctie of de risicobeheerfunctie als bedoeld in artikel 35;
48° reglementaire eigenvermogensvereisten : de eigenvermogensvereisten die vastgesteld zijn in artikel 92 van Verordening nr. 575/2013;	48° reglementaire eigenvermogensvereisten : de eigenvermogensvereisten die vastgesteld zijn in artikel 92 van Verordening nr. 575/2013;
49° tier 1-kernkapitaal, aanvullend-tier 1-kapitaal en tier 2-kapitaal : de reglementaire eigenvermogensbestanddelen die respectievelijk zijn vastgesteld in Deel 2, Titel I, Hoofdstukken 2, 3 en 4 van Verordening nr. 575/2013;	49° tier 1-kernkapitaal, aanvullend-tier 1-kapitaal en tier 2-kapitaal : de reglementaire eigenvermogensbestanddelen die respectievelijk zijn vastgesteld in Deel 2, Titel I, Hoofdstukken 2, 3 en 4 van Verordening nr. 575/2013;
49/1° Richtlijn 2014/59/EU : de richtlijn van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijn 82/891/EEG van de Raad en de Richtlijnen 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU en 2013/36/EU en de Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 648/2012, van het Europees Parlement en de Raad;	49/1° Richtlijn 2014/59/EU : de richtlijn van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijn 82/891/EEG van de Raad en de Richtlijnen 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU en 2013/36/EU en de Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 648/2012, van het Europees Parlement en de Raad;
50° herstelplan : een plan dat overeenkomstig artikel 108 wordt opgesteld door een kredietinstelling;	“50° herstelplan: een plan dat door een kredietinstelling of een beursvennootschap wordt opgesteld overeenkomstig artikel 108 of artikel 557, voor zover dit artikel 108 van toepassing verklaart op de in artikel 499, § 2 bedoelde beursvennootschappen;”;
50/1° groepsherstelplan : een plan dat is opgesteld overeenkomstig artikel 425 of een plan bedoeld in artikel 7 van Richtlijn 2014/59/EU dat is opgesteld door een EER-moederonderneming;	50/1° groepsherstelplan : een plan dat is opgesteld overeenkomstig artikel 425 of een plan bedoeld in artikel 7 van Richtlijn 2014/59/EU dat is opgesteld door een EER-moederonderneming;

- 14 -

51° ontwikkelingsplan : een plan dat overeenkomstig artikel 226 voor een kredietinstelling wordt opgesteld door de ontwikkelingsautoriteit;

51° ontwikkelingsplan: een plan dat door de ontwikkelingsautoriteit wordt opgesteld voor een kredietinstelling of een beursvennootschap overeenkomstig artikel 226 of artikel 581, voor zover dit artikel 226 van toepassing verklaart op de in artikel 499, § 2 bedoelde beursvennootschappen;

51/1° groepsontwikkelingsplan : een plan dat overeenkomstig artikel 439 wordt opgesteld of een plan in de zin van artikel 12 van Richtlijn 2014/59/EU dat wordt opgesteld door een buitenlandse ontwikkelingsautoriteit;

51/1° groepsontwikkelingsplan : een plan dat overeenkomstig artikel 439 wordt opgesteld of een plan in de zin van artikel 12 van Richtlijn 2014/59/EU dat wordt opgesteld door een buitenlandse ontwikkelingsautoriteit;

52° ontwikkelingsautoriteit : de Bank of de gemeenschappelijke ontwikkelingsraad, volgens de bevoegdheidsverdeling vastgelegd door of krachtens Verordening (EU) nr. 806/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 15 juli 2014 tot vaststelling van eenvormige regels en een eenvormige procedure voor de afwikkeling van kredietinstellingen en bepaalde beleggingsondernemingen in het kader van een gemeenschappelijk ontwikkelingsmechanisme en een gemeenschappelijk ontwikkelingsfonds en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 1093/2010;

52° ontwikkelingsautoriteit : de Bank of de gemeenschappelijke ontwikkelingsraad, volgens de bevoegdheidsverdeling vastgelegd door of krachtens Verordening (EU) nr. 806/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 15 juli 2014 tot vaststelling van eenvormige regels en een eenvormige procedure voor de afwikkeling van kredietinstellingen en bepaalde beleggingsondernemingen in het kader van een gemeenschappelijk ontwikkelingsmechanisme en een gemeenschappelijk ontwikkelingsfonds en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 1093/2010;

52/1° buitenlandse ontwikkelingsautoriteit : een overheidsinstantie of een instelling die met toepassing van artikel 3 van Richtlijn 2014/59/EU officieel erkend is door het nationaal recht van een andere lidstaat en gemachtigd om ontwikkelingsinstrumenten toe te passen en de ontwikkelingsbevoegdheden uit te oefenen, evenals, in voorkomend geval, de gemeenschappelijke ontwikkelingsraad, volgens de bevoegdheidsverdeling vastgelegd door of krachtens Verordening nr. 806/2014;

52/1° buitenlandse ontwikkelingsautoriteit : een overheidsinstantie of een instelling die met toepassing van artikel 3 van Richtlijn 2014/59/EU officieel erkend is door het nationaal recht van een andere lidstaat en gemachtigd om ontwikkelingsinstrumenten toe te passen en de ontwikkelingsbevoegdheden uit te oefenen, evenals, in voorkomend geval, de gemeenschappelijke ontwikkelingsraad, volgens de bevoegdheidsverdeling vastgelegd door of krachtens Verordening nr. 806/2014;

52/2° ontwikkelingsautoriteit van een derde land : een autoriteit die in een derde land verantwoordelijk is voor de toepassing van instrumenten of de uitoefening van bevoegdheden die vergelijkbaar zijn met de ontwikkelingsinstrumenten en ontwikkelingsbevoegdheden bedoeld in deze wet;

52/2° ontwikkelingsautoriteit van een derde land : een autoriteit die in een derde land verantwoordelijk is voor de toepassing van instrumenten of de uitoefening van bevoegdheden die vergelijkbaar zijn met de ontwikkelingsinstrumenten en ontwikkelingsbevoegdheden bedoeld in deze wet;

- 15 -

53° afwikkelbaarheid : de mogelijkheid voor een afwikkelingsautoriteit om een kredietinstelling, een groep als bedoeld in artikel 423, 12° of een entiteit als bedoeld in artikel 424 af te wikkelen;

54° afwikkelingsinstrument : het instrument van verkoop van de onderneming, het instrument van de overbruggingsinstelling of het instrument van afsplitsing van activa, naargelang het geval;

55° afwikkeling : de toepassing van een afwikkelingsinstrument om een of meer van de in artikel 243 bepaalde doelstellingen te verwezenlijken;

56° saneringsmaatregelen : de maatregelen die bestemd zijn om de financiële positie van een kredietinstelling in stand te houden of te herstellen en van dien aard zijn dat zij de bestaande rechten van derden kunnen aantasten. Voor de in Boek II bedoelde kredietinstellingen bestaan deze maatregelen in :

a) de afwikkelingsinstrumenten en de desbetreffende afwikkelingsbevoegdheden als bedoeld in Boek II, Titel VIII;

b) de in artikel 236, § 1, 1° bedoelde aanstelling van een speciaal commissaris;

c) de schorsing of het verbod tot uitoefening van alle of een deel van de werkzaamheden, als bedoeld in artikel 236, § 1, 4°;

57° saneringsautoriteiten : de administratieve of rechterlijke autoriteiten die bevoegd zijn op het vlak van saneringsmaatregelen. Voor de in Boek II bedoelde kredietinstellingen zijn dit de afwikkelingsautoriteit en de toezichthouder wat hun respectieve bevoegdheid inzake saneringsmaatregelen betreft;

53° afwikkelbaarheid : de mogelijkheid voor een afwikkelingsautoriteit om een kredietinstelling, **een beursvennootschap**, een groep als bedoeld in artikel 423, 12° of een entiteit als bedoeld in artikel 424 af te wikkelen;

54° afwikkelingsinstrument : het instrument van verkoop van de onderneming, het instrument van de overbruggingsinstelling of het instrument van afsplitsing van activa, naargelang het geval;

55° afwikkeling : de toepassing van een afwikkelingsinstrument om een of meer van de in artikel 243 bepaalde doelstellingen te verwezenlijken;

56° saneringsmaatregelen : de maatregelen die bestemd zijn om de financiële positie van een kredietinstelling **of een beursvennootschap** in stand te houden of te herstellen en van dien aard zijn dat zij de bestaande rechten van derden kunnen aantasten. Voor de in Boek II bedoelde kredietinstellingen **en voor de in Boek XII, Titel II bedoelde beursvennootschappen** bestaan deze maatregelen in :

a) de afwikkelingsinstrumenten en de desbetreffende afwikkelingsbevoegdheden als bedoeld in Boek II, Titel VIII;

b) de in artikel 236, § 1, 1° bedoelde aanstelling van een speciaal commissaris;

c) de schorsing of het verbod tot uitoefening van alle of een deel van de werkzaamheden, als bedoeld in artikel 236, § 1, 4°;

57° saneringsautoriteiten : de administratieve of rechterlijke autoriteiten die bevoegd zijn op het vlak van saneringsmaatregelen. Voor de in Boek II bedoelde kredietinstellingen **en voor de in Boek XII, Titel II bedoelde beursvennootschappen** zijn dit de afwikkelingsautoriteit en de toezichthouder wat hun respectieve bevoegdheid inzake saneringsmaatregelen betreft;

- 16 -

58° saneringscommissaris : elke persoon of elk orgaan aangesteld door een saneringsautoriteit om saneringsmaatregelen te beheren;

59° liquidatieprocedure : een collectieve procedure die door administratieve of rechterlijke autoriteiten wordt ingeleid en gecontroleerd teneinde de activa van een kredietinstelling onder toezicht van deze autoriteiten te gelde te maken. Voor de in Boek II bedoelde kredietinstellingen stemt een dergelijke procedure overeen met een faillissement als geregeld bij de faillissementswet van 8 augustus 1997;

60° vereffening : de tegeldemaking van de activa van een kredietinstelling volgens een liquidatieprocedure;

61° liquidatieautoriteiten : de administratieve of rechterlijke autoriteiten die bevoegd zijn op het vlak van liquidatieprocedures. Voor de in Boek II bedoelde kredietinstellingen is dit de rechtbank van koophandel wat haar bevoegdheid op het gebied van faillissementen betreft;

62° liquidateur : elke persoon of elk orgaan, waaronder de curator, aangesteld door een liquidatieautoriteit om liquidatieprocedures te beheren;

63° strategische beslissing : een beslissing die een zeker belang heeft en daardoor een globalere impact kan hebben op de instelling, in de mate dat zij gevolgen heeft voor verschillende functies van de kredietinstelling, en die betrekking heeft op elke investering, desinvestering, deelneming of strategische samenwerkingsrelatie van de instelling, met name een beslissing tot aankoop of oprichting van een andere instelling, tot oprichting van een joint venture, tot vestiging in een andere staat, tot het sluiten van een samenwerkingsovereenkomst, tot het inbrengen of

58° saneringscommissaris : elke persoon of elk orgaan aangesteld door een saneringsautoriteit om saneringsmaatregelen te beheren;

59° liquidatieprocedure : een collectieve procedure die door administratieve of rechterlijke autoriteiten wordt ingeleid en gecontroleerd teneinde de activa van een kredietinstelling **of een beursvennootschap** onder toezicht van deze autoriteiten te gelde te maken. Voor de in Boek II bedoelde kredietinstellingen **en voor de in Boek XII, Titel II bedoelde beursvennootschappen** stemt een dergelijke procedure overeen met een faillissement als geregeld bij de faillissementswet van 8 augustus 1997;

60° vereffening : de tegeldemaking van de activa van een kredietinstelling **of een beursvennootschap** volgens een liquidatieprocedure;

61° liquidatieautoriteiten : de administratieve of rechterlijke autoriteiten die bevoegd zijn op het vlak van liquidatieprocedures. Voor de in Boek II bedoelde kredietinstellingen **en voor de in Boek XII, Titel II bedoelde beursvennootschappen** is dit de rechtbank van koophandel wat haar bevoegdheid op het gebied van faillissementen betreft;

62° liquidateur : elke persoon of elk orgaan, waaronder de curator, aangesteld door een liquidatieautoriteit om liquidatieprocedures te beheren;

63° strategische beslissing : een beslissing die een zeker belang heeft en daardoor een globalere impact kan hebben op de instelling, in de mate dat zij gevolgen heeft voor verschillende functies van de **instelling**, en die betrekking heeft op elke investering, desinvestering, deelneming of strategische samenwerkingsrelatie van de instelling, met name een beslissing tot aankoop of oprichting van een andere instelling, tot oprichting van een joint venture, tot vestiging in een andere staat, tot het sluiten van een samenwerkingsovereenkomst, tot het inbrengen of

- 17 -

het kopen van een bedrijfstak, tot het aangaan van een fusie of een splitsing. Bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12bis, § 2 van de wet van 22 februari 1998 kan de toezichthouder nader bepalen welke beslissingen als strategisch moeten worden beschouwd in de zin van deze bepaling, met name rekening houdend met het risicoprofiel en de aard van de werkzaamheden van de instellingen. Hij maakt deze nadere bepalingen openbaar;

64° bijkantoor : een bedrijfszetel die een deel zonder rechtspersoonlijkheid vormt en rechtstreeks, geheel of gedeeltelijk, handelingen verricht die specifiek zijn voor de werkzaamheden van een kredietinstelling; verschillende bedrijfszetels in eenzelfde staat van een instelling met maatschappelijke zetel in een andere staat worden beschouwd als één enkel bijkantoor;

65° significant bijkantoor : een bijkantoor dat overeenkomstig artikel 51, lid 1 van Richtlijn 2013/36/EU in een lidstaat als significant wordt aangemerkt;

66° systematische internaliseerder : een kredietinstelling die frequent op georganiseerde, regelmatige en systematische wijze voor eigen rekening cliëntenorders uitvoert buiten een gereguleerde markt of een multilaterale handelsfaciliteit (Multilateral Trading Facility - MTF);

67° uitzonderlijke overheidssteun : elke staatssteun in de zin van artikel 107, lid 1 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, die aan een kredietinstelling wordt verstrekt om de levensvatbaarheid, liquiditeit of solvabiliteit van deze kredietinstelling te vrijwaren of te herstellen;

68° gewaarborgde deposito's : de deposito's en door een kredietinstelling uitgegeven

het kopen van een bedrijfstak, tot het aangaan van een fusie of een splitsing. Bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12bis, § 2 van de wet van 22 februari 1998 kan de toezichthouder nader bepalen welke beslissingen als strategisch moeten worden beschouwd in de zin van deze bepaling, met name rekening houdend met het risicoprofiel en de aard van de werkzaamheden van de instellingen. Hij maakt deze nadere bepalingen openbaar;

64° bijkantoor : een bedrijfszetel die een deel zonder rechtspersoonlijkheid vormt en rechtstreeks, geheel of gedeeltelijk, handelingen verricht die specifiek zijn voor de werkzaamheden van een kredietinstelling **of voor de toegelaten werkzaamheden van een beursvennootschap**; verschillende bedrijfszetels in eenzelfde staat van een instelling **of een vennootschap** met maatschappelijke zetel in een andere staat worden beschouwd als één enkel bijkantoor;

65° significant bijkantoor : een bijkantoor dat overeenkomstig artikel 51, lid 1 van Richtlijn 2013/36/EU in een lidstaat als significant wordt aangemerkt;

66° systematische internaliseerder : een kredietinstelling **of een beursvennootschap** die frequent op georganiseerde, regelmatige en systematische wijze voor eigen rekening cliëntenorders uitvoert buiten een gereguleerde markt of een multilaterale handelsfaciliteit (Multilateral Trading Facility - MTF);

67° uitzonderlijke overheidssteun : elke staatssteun in de zin van artikel 107, lid 1 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, die aan een kredietinstelling **of een beursvennootschap** wordt verstrekt om de levensvatbaarheid, liquiditeit of solvabiliteit van deze kredietinstelling **of deze beursvennootschap** te vrijwaren of te herstellen;

68° gewaarborgde deposito's : de deposito's en door een kredietinstelling uitgegeven

- 18 -

schuldinstrumenten die gedekt zijn door de Belgische depositobeschermingsregeling bedoeld in artikel 380, ten belope van het niveau van dekking bepaald in artikel 382;

69° in aanmerking komende deposito's : de deposito's die niet op grond van de toepasselijke Europese richtlijn omwille van hun aard of de hoedanigheid van de deposant zijn uitgesloten van terugbetaling door een depositogarantiestelsel;

70° werkdag : een dag die noch een zaterdag, noch een zondag, en noch een wettelijke feestdag is.

schuldinstrumenten die gedekt zijn door de Belgische depositobeschermingsregeling bedoeld in artikel 380, ten belope van het niveau van dekking bepaald in artikel 382;

69° in aanmerking komende deposito's : de deposito's die niet op grond van de toepasselijke Europese richtlijn omwille van hun aard of de hoedanigheid van de deposant zijn uitgesloten van terugbetaling door een depositogarantiestelsel;

70° werkdag : een dag die noch een zaterdag, noch een zondag, en noch een wettelijke feestdag is.

71° beleggingsdiensten en -activiteiten: de diensten en activiteiten bedoeld in artikel 2, 1° van de wet van [FSMA] 2016;

72° nevendiensten: de nevendiensten als omschreven in artikel 2, 2° van de wet van [FSMA] 2016;

73° handelen voor eigen rekening: met eigen kapitaal handelen in één of meer financiële instrumenten, hetgeen resulteert in het uitvoeren van transacties;

74° multilaterale handelsfaciliteit (Multilateral trading facility - MTF): een door een beursvennootschap, een kredietinstelling of een marktonderneming geëxploiteerd multilateraal systeem dat verschillende koop- en verkoopintenties van derden met betrekking tot financiële instrumenten - binnen dit systeem en volgens niet-discretionaire regels - samenbrengt op zodanige wijze dat er een overeenkomst uit voortvloeit overeenkomstig het bepaalde in Hoofdstuk II van de wet van 2 augustus 2002 of Titel II van Richtlijn 2014/65/EU;

75° derde bemiddelaar: een bemiddelaar als bedoeld in artikel 65/1, waarbij een kredietinstelling of een beursvennootschap tegoeden van cliënten deponeert;

76° financieel instrument: een financieel instrument als bedoeld in artikel 2, eerste lid,

- 19 -

1° van de wet van 2 augustus 2002.

Artikel 4

...

Wanneer in het eerste lid wordt verwezen naar de financiële instrumenten, vallen de diensten en activiteiten vermeld in artikel 46, 1° en 2° van de wet van 6 april 1995 onder de regeling voor wederzijdse erkenning van deze wet.

Artikel 5

In België mogen alleen de volgende instellingen publiekelijk gebruik maken van de termen “kredietinstelling”, “bank”, “bancair”, “spaarbank”, “spaarkas” of “effectenbank” of meer in het algemeen van de termen die verwijzen naar het statuut van kredietinstelling, inzonderheid in hun naam, in de opgave van hun doel, in hun effecten, waarden, stukken of reclame :

1° de in België gevestigde kredietinstellingen;

2° de in België overeenkomstig artikel 313 werkzame kredietinstellingen die onder een andere lidstaat ressorteren;

3° de vertegenwoordigingskantoren als bedoeld in artikel 341;

4° de kredietinstellingen die onder een derde land ressorteren en die, zonder in België te zijn gevestigd, aldaar beleggingsdiensten leveren op grond van de wet van 6 april 1995 en haar uitvoeringsbesluiten.

...

Artikel 20

§ 1. De functie van lid van het wettelijk bestuursorgaan, persoon belast met de effectieve leiding of verantwoordelijke voor een onafhankelijke controlefunctie mag niet worden uitgeoefend door personen die werden veroordeeld :

Artikel 4

...

Wanneer in het eerste lid wordt verwezen naar de financiële instrumenten, vallen **de diensten en activiteiten vermeld in artikel 2, 1° en 2° van de wet van [FSMA] 2016** onder de regeling voor wederzijdse erkenning van deze wet.

Artikel 5

In België mogen alleen de volgende instellingen publiekelijk gebruik maken van de termen “kredietinstelling”, “bank”, “bancair”, “spaarbank”, “spaarkas” of “effectenbank” of meer in het algemeen van de termen die verwijzen naar het statuut van kredietinstelling, inzonderheid in hun naam, in de opgave van hun doel, in hun effecten, waarden, stukken of reclame :

1° de in België gevestigde kredietinstellingen;

2° de in België overeenkomstig artikel 313 werkzame kredietinstellingen die onder een andere lidstaat ressorteren;

3° de vertegenwoordigingskantoren als bedoeld in artikel 341;

4° de kredietinstellingen die onder een derde land ressorteren en die, zonder in België te zijn gevestigd, aldaar beleggingsdiensten leveren **op grond van de wet van [FSMA] 2016 en haar uitvoeringsbesluiten.**

...

Artikel 20

§ 1. De functie van lid van het wettelijk bestuursorgaan, persoon belast met de effectieve leiding of verantwoordelijke voor een onafhankelijke controlefunctie mag niet worden uitgeoefend door personen die werden veroordeeld :

- 20 -

1° tot een straf voor een misdrijf als bedoeld in het koninklijk besluit nr. 22 van 24 oktober 1934 betreffende het rechterlijk verbod aan bepaalde veroordeelden en gefailleerden om bepaalde ambten, beroepen of werkzaamheden uit te oefenen;

2° tot een straf wegens overtreding van :

a) artikel 348 van deze wet;

...

r) de artikelen 148 en 149 van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen;

s) de artikelen 345 tot 349, 387 tot 389, 433, 434, 647 tot 653, 773, 788, 872, 873, 946 en 948 van het Wetboek van Vennootschappen;

...

Artikel 33

§ 1. Kredietinstellingen die niet significant zijn, zijn vrijgesteld van de verplichting om binnen hun wettelijk bestuursorgaan de twee comités als bedoeld in de artikelen 30 en 31 op te richten. Kredietinstellingen die met toepassing van artikel 3, 30°, b), niet significant zijn, kunnen bovendien bepalen dat één enkel comité instaat voor de taken van de comités bedoeld in de artikelen 28 en 29.

§ 2. De toezichthouder kan toestaan dat een kredietinstelling die een dochteronderneming of een kleindochteronderneming is van een gemengde financiële holding, van een verzekeringsholding, van een financiële holding, van een andere kredietinstelling, van een verzekeringsonderneming, van een verzekeringsonderneming, van een herverzekeringsonderneming, van een beleggingsonderneming of van een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, geheel of gedeeltelijk

1° tot een straf voor een misdrijf als bedoeld in het koninklijk besluit nr. 22 van 24 oktober 1934 betreffende het rechterlijk verbod aan bepaalde veroordeelden en gefailleerden om bepaalde ambten, beroepen of werkzaamheden uit te oefenen;

2° tot een straf wegens overtreding van :

a) artikel 348 van deze wet;

...

r) de artikelen 148 en 149 van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen;

r/1) artikel 107 van de wet van [FSMA] 2016;

s) de artikelen 345 tot 349, 387 tot 389, 433, 434, 647 tot 653, 773, 788, 872, 873, 946 en 948 van het Wetboek van Vennootschappen;

...

Artikel 33

§ 1. Kredietinstellingen die niet significant zijn, zijn vrijgesteld van de verplichting om binnen hun wettelijk bestuursorgaan de twee comités als bedoeld in de artikelen 30 en 31 op te richten. Kredietinstellingen die met toepassing van artikel 3, 30°, b), niet significant zijn, kunnen bovendien bepalen dat één enkel comité instaat voor de taken van de comités bedoeld in de artikelen 28 en 29.

§ 2. De toezichthouder kan toestaan dat een kredietinstelling die een dochteronderneming of een kleindochteronderneming is van een gemengde financiële holding, van een verzekeringsholding, van een financiële holding, van een andere kredietinstelling, van een verzekeringsonderneming, van een verzekeringsonderneming, van een herverzekeringsonderneming, van een beleggingsonderneming, van een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging of van een

- 21 -

afwijkt van de bepalingen van deze Onderafdeling en kan specifieke voorwaarden vastleggen voor het verlenen van deze afwijkingen, voor zover er binnen de betrokken groepen of subgroepen één of meer comités zijn opgericht in de zin van de artikelen 28 tot 31, die bevoegd zijn voor de kredietinstelling en voldoen aan de vereisten van deze wet.

Artikel 44

Iedere kredietinstelling moet aansluiten bij een collectieve depositobeschermingsregeling overeenkomstig artikel 380 van deze wet.

Artikel 47

...

De Bank kan de in het vierde lid bedoelde onderbreking verlengen tot ten hoogste dertig werkdagen :

a) indien de kandidaat-verwerver buiten de Europese Economische Ruimte is gevestigd of aan een niet-communautaire reglementering onderworpen is; of

b) indien de kandidaat-verwerver een natuurlijke of rechtspersoon is die niet aan toezicht onderworpen is ingevolge Richtlijn 2013/36/EU, 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 (icbe's), 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

beheervennootschap van alternatieve instellingen voor collectieve belegging, geheel of gedeeltelijk afwijkt van de bepalingen van deze Onderafdeling en kan specifieke voorwaarden vastleggen voor het verlenen van deze afwijkingen, voor zover er binnen de betrokken groepen of subgroepen één of meer comités zijn opgericht in de zin van de artikelen 28 tot 31, die bevoegd zijn voor de kredietinstelling en voldoen aan de vereisten van deze wet.

Artikel 44

Iedere kredietinstelling moet aansluiten bij een collectieve depositobeschermingsregeling overeenkomstig artikel 380 van deze wet.

Kredietinstellingen die beleggingsdiensten en/of -activiteiten verrichten, moeten zich bovendien aansluiten bij een collectieve beleggersbeschermingsregeling overeenkomstig artikel 384/2 van deze wet.

Artikel 47

...

De Bank kan de in het vierde lid bedoelde onderbreking verlengen tot ten hoogste dertig werkdagen :

a) indien de kandidaat-verwerver buiten de Europese Economische Ruimte is gevestigd of aan een niet-communautaire reglementering onderworpen is; of

b) indien de kandidaat-verwerver een natuurlijke of rechtspersoon is die niet aan toezicht onderworpen is ingevolge Richtlijn 2013/36/EU, 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 (icbe's), 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

- 22 -

2009/65/EG en van de Verordeningen (EG) nr. 1060/2009 en (EU) nr. 1095/2010, 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 (Solvabiliteit II), of Richtlijn 2004/39/EG van het Europees Parlement en de Raad van 21 april 2004 betreffende markten voor financiële instrumenten.

Artikel 55

Het eigen vermogen van de kredietinstellingen mag niet dalen onder het bedrag van het overeenkomstig artikel 17, eerste en derde lid, vastgestelde minimum-kapitaal.

Er mag geen kapitaal worden terugbetaald, ook niet in de vorm van coöperatieve aandelen, als dit voor de instelling tot gevolg heeft dat niet langer voldaan is aan de eigenvermogensvereisten als vastgesteld krachtens de bepalingen van Hoofdstuk V of aan de bijkomende vereisten ter zake als vastgesteld door of krachtens de bepalingen van Titel III, Hoofdstuk I.

Artikel 62

...

§ 5. De leden van het wettelijk bestuursorgaan die geen lid zijn van het directiecomité van de kredietinstelling, mogen geen mandaat uitoefenen in een vennootschap waarin de instelling een deelneming bezit, tenzij zij niet deelnemen aan het dagelijks bestuur van die vennootschap. Wanneer de kredietinstelling significant is in de zin van artikel 3, 30° zijn de in paragraaf 2 bedoelde [externe functies, voor zover ze worden uitgeoefend in andere handelsvennootschappen dan de kredietinstelling en], onverminderd de paragrafen 1 en 3, bovendien beperkt, tenzij het mandaat in de kredietinstelling wordt uitgeoefend ter vertegenwoordiging van een lidstaat, tot het volgend aantal mandaten :

2009/65/EG en van de Verordeningen (EG) nr. 1060/2009 en (EU) nr. 1095/2010, 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 (Solvabiliteit II) **of Richtlijn 2014/65/EU.**

Artikel 55

Onverminderd de artikelen 77 en 78 van Verordening nr. 575/2013 mag het eigen vermogen van kredietinstellingen niet dalen onder het bedrag van het overeenkomstig artikel 17, eerste en derde lid vastgestelde minimumkapitaal.

Artikel 62

...

§ 5. De leden van het wettelijk bestuursorgaan die geen lid zijn van het directiecomité van de kredietinstelling, mogen geen mandaat uitoefenen in een vennootschap waarin de instelling een deelneming bezit, tenzij zij niet deelnemen aan het dagelijks bestuur van die vennootschap. Wanneer de kredietinstelling significant is in de zin van artikel 3, 30° zijn de in paragraaf 2 bedoelde [externe functies, voor zover ze worden uitgeoefend in andere handelsvennootschappen dan de kredietinstelling en], onverminderd de paragrafen 1 en 3, bovendien beperkt, tenzij het mandaat in de kredietinstelling wordt uitgeoefend ter vertegenwoordiging van een lidstaat, tot het volgend aantal mandaten :

- 23 -

- hetzij drie mandaten die geen deelname aan het dagelijks bestuur mogen impliceren; of
- een mandaat dat een deelname aan het dagelijks bestuur impliceert en een mandaat dat geen deelname aan het dagelijks bestuur mag impliceren.

§ 6. De leden van het directiecomité, of, bij ontstentenis van een directiecomité, de personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de kredietinstelling, mogen geen mandaat uitoefenen dat een deelname aan het dagelijks bestuur inhoudt, tenzij in een vennootschap als bedoeld in artikel 89, lid 1 van Verordening nr. 575/2013, waarmee de kredietinstelling nauwe banden heeft, in een instelling voor collectieve belegging die geregeld is bij statuten in de zin van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG, in de instellingen voor belegging in schuldvorderingen en in een burgerlijke patrimoniumvennootschap waarin zij of met hen verbonden personen een significant belang bezitten. Wanneer de kredietinstelling significant is in de zin van artikel 3, 30° zijn de in paragraaf 2 bedoelde externe functies, voor zover ze worden uitgeoefend in andere handelsvennootschappen dan de kredietinstelling en onverminderd de paragrafen 1 en 3, bovendien beperkt tot twee mandaten die geen deelname aan het dagelijks bestuur mogen impliceren, tenzij het mandaat in de kredietinstelling wordt uitgeoefend ter vertegenwoordiging van een lidstaat.

§ 7. In individuele gevallen kan de toezichthouder een afwijking toestaan voor het maximum aantal mandaten waarin voorzien is in de paragraaf 5, tweede zin, en paragraaf 6, tweede zin, door toe te staan dat een bijkomend mandaat wordt uitgeoefend dat geen deelname aan het dagelijks

§ 6. De leden van het directiecomité, of, bij ontstentenis van een directiecomité, de personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de kredietinstelling, mogen geen mandaat uitoefenen dat een deelname aan het dagelijks bestuur inhoudt, tenzij in een vennootschap als bedoeld in artikel 89, lid 1 van Verordening nr. 575/2013, waarmee de kredietinstelling nauwe banden heeft, in een instelling voor collectieve belegging die geregeld is bij statuten in de zin van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van **Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen of in een instelling voor collectieve belegging die geregeld is bij statuten in de zin van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders**, of in een burgerlijke patrimoniumvennootschap waarin zij of met hen verbonden personen een significant belang bezitten. Wanneer de kredietinstelling significant is in de zin van artikel 3, 30° zijn de in paragraaf 2 bedoelde externe functies, voor zover ze worden uitgeoefend in andere handelsvennootschappen dan de kredietinstelling en onverminderd de paragrafen 1 en 3, bovendien beperkt tot twee mandaten die geen deelname aan het dagelijks bestuur mogen impliceren, tenzij het mandaat in de kredietinstelling wordt uitgeoefend ter vertegenwoordiging van een lidstaat.

§ 7. In individuele gevallen kan de toezichthouder een afwijking toestaan voor het maximum aantal mandaten waarin voorzien is in de paragraaf 5, tweede zin, en paragraaf 6, tweede zin, door toe te staan dat een bijkomend mandaat wordt uitgeoefend dat geen deelname aan het dagelijks

- 24 -

bestuur impliceert. De toezichthouder stelt de Europese Bankautoriteit regelmatig op de hoogte van het gebruik dat hij van deze afwijkingsbevoegdheid maakt.

...

Artikel 65

Wanneer een kredietinstelling financiële instrumenten aanhoudt die aan haar cliënteel toebehoren, neemt zij passende maatregelen om de rechten van haar cliënteel te vrijwaren in geval van haar insolventie. Zij neemt passende maatregelen om te voorkomen dat financiële instrumenten toebehorend aan een cliënt voor haar eigen rekening worden gebruikt, tenzij de cliënt hiermee uitdrukkelijk instemt.

bestuur impliceert. De toezichthouder stelt de Europese Bankautoriteit regelmatig op de hoogte van het gebruik dat hij van deze afwijkingsbevoegdheid maakt.

...

Artikel 65

§ 1. Een kredietinstelling mag op om het even welke wijze gebruik maken van financiële instrumenten die aan een cliënt toebehoren mits deze hier vooraf zijn uitdrukkelijke toestemming voor heeft verleend. De financiële instrumenten van de cliënt mogen uitsluitend worden gebruikt onder de voorwaarden waarmee de cliënt instemt.

§ 2. De Koning kan, na advies van de Bank en de FSMA, de voorwaarden en regels vaststellen waaraan de door cliënten bij kredietinstellingen verrichte deponeringen van financiële instrumenten moeten voldoen, evenals de voorwaarden en regels voor de handelingen die de kredietinstellingen mogen verrichten met betrekking tot deze financiële instrumenten, met name wat de in paragraaf 1 bedoelde instemming betreft. De Koning kan meer bepaald de regels vaststellen voor het verlenen van de in paragraaf 1 bedoelde instemming. Daarnaast kan de Koning tevens regels uitwerken voor de organisatie, de bescherming van en informatieverstrekking aan de cliënten wat de inontvangstneming van deze financiële instrumenten door de kredietinstellingen en hun deponering bij andere bemiddelaars betreft.

§ 3. Wanneer een kredietinstelling financiële instrumenten aanhoudt die aan haar cliënteel toebehoren, neemt zij passende maatregelen om de rechten van haar cliënteel te vrijwaren in geval van haar insolventie. Zij neemt ook passende maatregelen om ervoor te zorgen dat de paragrafen 1 en 2 worden nageleefd.

- 25 -

Artikel 65/1

§ 1. De kredietinstellingen moeten alle gegevens en rekeningen bijhouden die noodzakelijk zijn om hen op elk ogenblik in staat te stellen de tegoeden die voor een cliënt worden aangehouden onmiddellijk te onderscheiden van de tegoeden die voor andere cliënten worden aangehouden, en van hun eigen tegoeden.

Deze gegevens en rekeningen moeten op zodanige wijze worden bijgehouden dat zij steeds accuraat zijn en inzonderheid de voor cliënten aangehouden financiële instrumenten en gelden weerspiegelen.

De kredietinstellingen moeten op gezette tijden nagaan of hun interne rekeningen en gegevens overeenstemmen met die van eventuele derde bemiddelaars die deze tegoeden aanhouden.

§ 2. De Koning kan, na advies van de Bank, de voorwaarden en regels vaststellen voor de in paragraaf 1 bedoelde vereisten, alsook, meer algemeen, vereisten aangaande de boekhoudkundige organisatie en de boekhoudregels voor het deponeren van financiële instrumenten bij kredietinstellingen.

Artikel 72

§ 1. Kredietinstellingen mogen rechtstreeks of onrechtstreeks leningen, kredieten of borgstellingen verlenen :

1° aan de leden van hun wettelijk bestuursorgaan en de leden van hun directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, aan de personen belast met de effectieve leiding;

2° aan de in artikel 9, eerste lid bedoelde personen evenals aan de leden van hun verschillende organen en aan de personen die deelnemen aan hun effectieve leiding;

Artikel 72

§ 1. Kredietinstellingen mogen rechtstreeks of onrechtstreeks leningen, kredieten of borgstellingen verlenen:

1° aan de leden van hun wettelijk bestuursorgaan en de leden van hun directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, aan de personen belast met de effectieve leiding;

2° aan de in artikel 9 bedoelde personen evenals aan de leden van hun verschillende organen en aan de personen die deelnemen aan hun effectieve leiding;

- 26 -

3° aan de ondernemingen of instellingen waarin de in 1° bedoelde personen een gekwalificeerde deelneming bezitten of een functie zoals bedoeld in 1° uitoefenen;

4° aan personen die verbonden zijn met de in 1° bedoelde personen.

De in het eerste lid bedoelde leningen, kredieten en borgstellingen worden ter kennis gebracht van de toezichthouder volgens de frequentie en de regels die hij bepaalt.

Wanneer deze verrichtingen niet tegen de normale marktvoorwaarden worden gesloten, kan de toezichthouder eisen dat de overeengekomen voorwaarden worden aangepast op de datum waarop deze verrichtingen uitwerking hadden. Zoniet zijn de leden van het wettelijk bestuursorgaan die de beslissing hebben genomen, tegenover de instelling hoofdelijk aansprakelijk voor het verschil.

De in het eerste en tweede lid bedoelde kennisgevingen aan het wettelijk bestuursorgaan en de toezichthouder dienen niet plaats te vinden wanneer het geheel van leningen, kredieten of borgstellingen aan een bepaalde persoon, onderneming of instelling het bedrag van 100.000 euro niet overschrijdt.

§ 2. In afwijking van de bepalingen van het

3° aan de ondernemingen of instellingen waarin de in 1° bedoelde personen een gekwalificeerde deelneming bezitten of een functie zoals bedoeld in 1° uitoefenen, met uitzondering van de ondernemingen of instellingen waarover de kredietinstelling of haar moederonderneming controle uitoefent;

4° aan personen die verbonden zijn met de in 1° bedoelde personen,

onder de voorwaarden, ten belope van de bedragen en met de waarborgen die voor hun cliënteel gelden. Van deze leningen, kredieten of borgstellingen moet uitdrukkelijk kennis worden gegeven binnen een termijn die het wettelijk bestuursorgaan in staat stelt zich ertegen te verzetten. Ongeacht het orgaan dat moet beslissen, mogen de leden die een rechtstreeks of onrechtstreeks persoonlijk of functioneel belang hebben, geen zitting hebben.

De in het eerste lid bedoelde leningen, kredieten en borgstellingen worden ter kennis gebracht van de toezichthouder volgens de frequentie en de regels die hij bepaalt.

Wanneer deze verrichtingen niet tegen de normale marktvoorwaarden worden gesloten, kan de toezichthouder eisen dat de overeengekomen voorwaarden worden aangepast op de datum waarop deze verrichtingen uitwerking hadden. Zo niet zijn de leden van het wettelijk bestuursorgaan die de beslissing hebben genomen, tegenover de instelling hoofdelijk aansprakelijk voor het verschil.

De in het eerste en tweede lid bedoelde kennisgevingen aan het wettelijk bestuursorgaan en de toezichthouder dienen niet plaats te vinden wanneer het geheel van leningen, kredieten of borgstellingen aan een bepaalde persoon, onderneming of instelling het bedrag van 100.000 euro niet overschrijdt.

§ 2. In afwijking van de bepalingen van het

- 27 -

Wetboek van Vennootschappen en niettegenstaande paragraaf 1, mogen rechtstreeks of onrechtstreeks geen leningen, kredieten of borgstellingen worden verleend aan personen om hen in staat te stellen rechtstreeks of onrechtstreeks in te schrijven op aandelen of andere effecten die recht geven op dividenden van de kredietinstelling of van een vennootschap waarmee er een nauwe band bestaat of die het recht verlenen om dergelijke effecten te verwerven, of om dergelijke aandelen of andere effecten te verwerven.

Artikel 86

...

De toezichthouder kan zich verzetten tegen de uitvoering van het project bij beslissing die is ingegeven door de nadelige gevolgen van de opening van een bijkantoor op de organisatie, de financiële positie of het toezicht van de kredietinstelling.

De beslissing van de toezichthouder moet uiterlijk zes weken na ontvangst van het volledige dossier met alle in het tweede lid bedoelde gegevens, met een aangetekende brief of een brief met ontvangstbewijs ter kennis worden gebracht van de kredietinstelling. Indien de toezichthouder zijn beslissing niet binnen deze termijn ter kennis heeft gebracht, wordt hij geacht geen bezwaar te maken tegen het project van de instelling.

De toezichthouder geeft de Europese Commissie en de Europese Bankautoriteit, volgens de frequentie die de laatstgenoemden bepalen, kennis van het aantal en de motivering van de krachtens het vierde lid genomen definitieve beslissingen tot verzet tegen de geplande opening van een bijkantoor in een lidstaat of tegen wijzigingen in de in het tweede lid bedoelde gegevens.

...

Artikel 88

Wetboek van Vennootschappen en niettegenstaande paragraaf 1, mogen rechtstreeks of onrechtstreeks geen leningen, kredieten of borgstellingen worden verleend aan personen om hen in staat te stellen rechtstreeks of onrechtstreeks in te schrijven op aandelen of andere effecten die recht geven op dividenden van de kredietinstelling of van een vennootschap waarmee er een nauwe band bestaat of die het recht verlenen om dergelijke effecten te verwerven, of om dergelijke aandelen of andere effecten te verwerven.

Artikel 86

...

De toezichthouder kan zich verzetten tegen de uitvoering van het project bij beslissing die is ingegeven door de nadelige gevolgen van de opening van een bijkantoor op de organisatie, de financiële positie of het toezicht van de kredietinstelling.

De beslissing van de toezichthouder moet **uiterlijk drie maanden na ontvangst van het volledige dossier** met alle in het tweede lid bedoelde gegevens, met een aangetekende brief of een brief met ontvangstbewijs ter kennis worden gebracht van de kredietinstelling. Indien de toezichthouder zijn beslissing niet binnen deze termijn ter kennis heeft gebracht, wordt hij geacht geen bezwaar te maken tegen het project van de instelling.

De toezichthouder geeft de Europese Commissie en de Europese Bankautoriteit, volgens de frequentie die de laatstgenoemden bepalen, kennis van het aantal en de motivering van de krachtens het vierde lid genomen definitieve beslissingen tot verzet tegen de geplande opening van een bijkantoor in een lidstaat of tegen wijzigingen in de in het tweede lid bedoelde gegevens.

...

Artikel 88

- 28 -

Wanneer het vestigingsland van het bijkantoor geen lidstaat is, kan de toezichthouder in overleg met de betrokken autoriteit van een derde land, regels vaststellen voor de opening van en het toezicht op het bijkantoor alsook voor de wenselijke informatie-uitwisseling, in voorkomend geval met naleving van het bepaalde in Hoofdstuk IV/1, afdeling 4 van de wet van 22 februari 1998.

Wanneer het vestigingsland van het bijkantoor geen lidstaat is, kan de toezichthouder in overleg met de betrokken autoriteit van een derde land, regels vaststellen voor de opening van en het toezicht op het bijkantoor alsook voor de wenselijke informatie-uitwisseling, in voorkomend geval met naleving van het bepaalde in Hoofdstuk IV/1, afdeling 4 van de wet van 22 februari 1998.

Artikel 88/1

Indien de kredietinstelling een beroep wenst te doen op verbonden agenten die op het grondgebied van een andere lidstaat zijn gevestigd, om in die lidstaat beleggingsdiensten en/of -activiteiten alsmede nevendiensten te verrichten, stelt zij de toezichthouder daarvan in kennis en verstrekt zij hem een programma van werkzaamheden, de domiciliëring van de correspondentie in de betrokken lidstaat, de identiteitsgegevens van de verbonden agenten waarop zij van plan is een beroep te doen, evenals een beschrijving van het beoogde gebruik van die verbonden agenten en van de organisatiestructuur, waarbij wordt aangegeven hoe de verbonden agenten hierin passen, met opgave van de rapportagelijnen en de namen van de personen die rechtstreeks verantwoordelijk zijn voor de verbonden agenten.

Artikel 86, vierde en vijfde lid is van toepassing.

Tenzij de toezichthouder zich verzet tegen de uitvoering van het project, deelt hij alle in het eerste lid bedoelde gegevens mee aan de bevoegde autoriteit van de betrokken lidstaat binnen drie maanden na ontvangst van het volledige dossier met de in het eerste lid bedoelde gegevens. De bepalingen van Titel I van Boek III van deze wet die betrekking hebben op de bijkantoren, zijn op de verbonden agenten van toepassing.

- 29 -

Artikel 89

Iedere kredietinstelling die in het buitenland een bijkantoor heeft geopend, stelt de toezichthouder en de bevoegde autoriteiten van de staat van ontvangst ten minste één maand op voorhand in kennis van alle wijzigingen in de conform artikel 86, tweede lid verstrekte gegevens.

Artikel 86, vierde en vijfde lid, is in voorkomend geval van toepassing, alsook artikel 87, naar gelang van de wijzigingen in de in artikel 86, tweede lid bedoelde gegevens of in de geldende depositobeschermingsregeling.

Artikel 90

Iedere kredietinstelling die voornemens is op het grondgebied van een andere lidstaat, zonder er een bijkantoor te vestigen, alle of een deel van de in artikel 4 opgesomde werkzaamheden te verrichten die haar in België zijn toegestaan, stelt de toezichthouder hiervan in kennis en geeft op welke werkzaamheden zij wenst uit te oefenen en op welke wijze zij de uitoefening van deze werkzaamheden zal omkaderen.

De toezichthouder kan zich verzetten tegen de uitvoering van het project bij beslissing die is ingegeven door de nadelige gevolgen van de grensoverschrijdende dienstverlening op de organisatie, de financiële positie of het toezicht van de kredietinstelling.

De beslissing van de toezichthouder moet uiterlijk binnen een maand na ontvangst van het volledige dossier met alle in het eerste lid bedoelde gegevens, met een aangetekende brief of een brief met ontvangstbewijs ter kennis worden gebracht van de kredietinstelling. Indien de toezichthouder zijn beslissing niet binnen deze termijn ter kennis heeft gebracht, wordt hij geacht geen bezwaar te maken tegen het project van de instelling.

Artikel 89

Iedere kredietinstelling die in het buitenland een bijkantoor heeft geopend, stelt de toezichthouder en de bevoegde autoriteiten van de staat van ontvangst ten minste één maand op voorhand in kennis van alle wijzigingen in de conform artikel 86, tweede lid verstrekte gegevens.

Artikel 86, vierde en vijfde lid, is in voorkomend geval van toepassing, alsook artikel 87, naar gelang van de wijzigingen in de in artikel 86, tweede lid bedoelde gegevens of in de geldende depositobeschermingsregeling.

Het eerste lid is van overeenkomstige toepassing voor wat betreft de wijzigingen in de gegevens bedoeld in artikel 88/1, eerste lid.

Artikel 90

§ 1. Iedere kredietinstelling die voornemens is op het grondgebied van een andere lidstaat, zonder er een bijkantoor te vestigen, alle of een deel van de in artikel 4 opgesomde werkzaamheden te verrichten die haar in België zijn toegestaan, stelt de toezichthouder hiervan in kennis en geeft op welke werkzaamheden zij wenst uit te oefenen en op welke wijze zij de uitoefening van deze werkzaamheden zal omkaderen.

De toezichthouder kan zich verzetten tegen de uitvoering van het project bij beslissing die is ingegeven door de nadelige gevolgen van de grensoverschrijdende dienstverlening op de organisatie, de financiële positie of het toezicht van de kredietinstelling.

De beslissing van de toezichthouder moet uiterlijk binnen een maand na ontvangst van het volledige dossier met alle in het eerste lid bedoelde gegevens, met een aangetekende brief of een brief met ontvangstbewijs ter kennis worden gebracht van de kredietinstelling. Indien de toezichthouder zijn beslissing niet binnen deze termijn ter kennis heeft gebracht, wordt hij geacht geen bezwaar te maken tegen het project van de instelling.

- 30 -

§ 2. Indien de kredietinstelling van plan is een beroep te doen op in België gevestigde verbonden agenten om op het grondgebied van een andere lidstaat beleggingsdiensten en/of -activiteiten alsmede nevendiensten te verrichten, deelt zij de identiteitsgegevens van deze agenten mee aan de Bank.

De Bank deelt deze gegevens uiterlijk een maand na ontvangst ervan mee aan de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst.

Dit artikel is van toepassing op de uitoefening van werkzaamheden in een derde land.

Artikel 120

Voor de toepassing van dit Hoofdstuk worden met handelsactiviteiten voor eigen rekening gelijkgesteld de verrichtingen en verbintenissen voor eigen rekening, zonder toereikende zekerheden, aangegaan met :

a) instellingen voor collectieve belegging met een hefboomeffect of soortgelijke beleggingsvehikels die beantwoorden aan de karakteristieken bepaald in een reglement van de FSMA; of

b) instellingen voor collectieve belegging met beleggingen in of blootstelling aan één of meer instellingen of vehikels als bedoeld in punt a) boven een drempel bepaald in een reglement vastgesteld door de Bank met toepassing van artikel 12bis, § 2 van de wet van 22 februari 1998.

Artikel 121

§ 3. Dit artikel is van toepassing op de uitoefening van werkzaamheden in een derde land.

Artikel 120

Voor de toepassing van dit Hoofdstuk worden met handelsactiviteiten voor eigen rekening gelijkgesteld de verrichtingen en verbintenissen voor eigen rekening, zonder toereikende zekerheden, aangegaan met :

a) **AICB's die in aanzienlijke mate met hefboomfinanciering werken zoals bedoeld in artikel 111 van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 231/2013 van de Commissie van 19 december 2012 tot aanvulling van Richtlijn 2011/61/EU van het Europees Parlement en de Raad ten aanzien van vrijstellingen, algemene voorwaarden voor de bedrijfsuitoefening, bewaarders, hefboomfinanciering, transparantie en toezicht** of soortgelijke beleggingsvehikels die beantwoorden aan de karakteristieken bepaald in een reglement van de FSMA; of

b) instellingen voor collectieve belegging met beleggingen in of blootstelling aan één of meer instellingen of vehikels als bedoeld in punt a) boven een drempel bepaald in een reglement vastgesteld door de Bank met toepassing van artikel 12bis, § 2 van de wet van 22 februari 1998.

Artikel 121

- 31 -

§ 1. Onder voorbehoud van artikel 123, geldt het verbod bepaald in artikel 119 niet voor verrichtingen in financiële instrumenten die een onderdeel vormen van de volgende activiteiten, voor zover die verrichtingen voldoen aan de voorwaarden bepaald in paragraaf 2 :

1° het verlenen aan cliënten van beleggingsdiensten en nevendiensten, zoals bepaald in artikel 46, 1°, 1., 2. en 4. tot 8., en 2° van de wet van 6 april 1995, die erop gericht zijn om te voldoen aan de financierings-, indekkings- of beleggingsbehoeften van de cliënten;

2° de activiteiten van marketmaking die bestaan in de regelmatige en doorlopende aanwezigheid, op een gereglementeerde markt of in een multilaterale handelsfaciliteit waarvan hij lid is, van een marktdeelnemer die vaste bied- en laatkoersen aanbiedt voor financiële instrumenten, met een verbintenis van zijn kant om tegen deze prijzen als tegenpartij op te treden voor minimumhoeveelheden, teneinde liquiditeit te scheppen in de betrokken markt, voor zover deze marktdeelnemer door de marktonderneming of de beleggingsonderneming die de betrokken markt of de multilaterale handelsfaciliteit exploiteert, wordt geattesteerd als marketmaker;

3° de activiteiten tot dekking van de eigen risico's van de kredietinstelling of van haar dochterondernemingen, met inbegrip van de risico's verbonden aan de activiteiten bedoeld in 1°, 2°, 4° en 5° ;

4° het gezond en voorzichtig beheer van de liquide middelen van de kredietinstelling en haar dochterondernemingen;

5° de aan- en verkoop van financiële instrumenten verworven met het oogmerk om op duurzame wijze te worden aangehouden.

...

Artikel 126

§ 1. Onder voorbehoud van artikel 123, geldt het verbod bepaald in artikel 119 niet voor verrichtingen in financiële instrumenten die een onderdeel vormen van de volgende activiteiten, voor zover die verrichtingen voldoen aan de voorwaarden bepaald in paragraaf 2 :

1° het verlenen aan cliënten van beleggingsdiensten en nevendiensten, zoals bepaald **in artikel 2, 1°, 2 en 4 tot 8, en 2° van de wet van [FSMA] 2016**, die erop gericht zijn om te voldoen aan de financierings-, indekkings- of beleggingsbehoeften van de cliënten;

2° de activiteiten van marketmaking die bestaan in de regelmatige en doorlopende aanwezigheid, op een gereglementeerde markt of in een multilaterale handelsfaciliteit waarvan hij lid is, van een marktdeelnemer die vaste bied- en laatkoersen aanbiedt voor financiële instrumenten, met een verbintenis van zijn kant om tegen deze prijzen als tegenpartij op te treden voor minimumhoeveelheden, teneinde liquiditeit te scheppen in de betrokken markt, voor zover deze marktdeelnemer door de marktonderneming of de beleggingsonderneming die de betrokken markt of de multilaterale handelsfaciliteit exploiteert, wordt geattesteerd als marketmaker;

3° de activiteiten tot dekking van de eigen risico's van de kredietinstelling of van haar dochterondernemingen, met inbegrip van de risico's verbonden aan de activiteiten bedoeld in 1°, 2°, 4° en 5° ;

4° het gezond en voorzichtig beheer van de liquide middelen van de kredietinstelling en haar dochterondernemingen;

5° de aan- en verkoop van financiële instrumenten verworven met het oogmerk om op duurzame wijze te worden aangehouden.

...

Artikel 126

- 32 -

...

§ 2. Te dien einde mogen de handelsactiviteiten voor eigen rekening van de kredietinstelling of haar dochterondernemingen geheel of gedeeltelijk worden overgedragen aan één of meer verbonden ondernemingen buiten de consolidatieperimeter van de kredietinstelling.

Wanneer aldus handelsactiviteiten voor eigen rekening aan een verbonden onderneming naar Belgisch recht worden overgedragen, dient deze een vergunning als beursvennootschap te hebben verkregen overeenkomstig de wet van 6 april 1995.

Artikel 135

Met het oog op zijn opdracht kan de toezichthouder zich alle inlichtingen doen verstrekken over de organisatie, de werking, de positie en de verrichtingen van de kredietinstellingen.

Hij kan ter plaatse inspecties verrichten en ter plaatse kennis nemen en een kopie maken van elk gegeven in bezit van de instelling,

1° om na te gaan of de wettelijke en reglementaire bepalingen en de bepalingen van de rechtstreeks toepasbare Europese verordeningen die betrekking hebben op het statuut van de kredietinstellingen, zijn nageleefd en of de boekhouding en jaarrekening, alsmede de hem door de instelling voorgelegde staten en inlichtingen, juist en waarheidsgetrouw zijn;

2° om het passende karakter te toetsen van de beleidsstructuren, de administratieve en boekhoudkundige organisatie, de interne controle en het beleid van de instelling inzake het prospectieve beheer van de eigenvermogensbehoeften en de liquiditeit van de

...

§ 2. Te dien einde mogen de handelsactiviteiten voor eigen rekening van de kredietinstelling of haar dochterondernemingen geheel of gedeeltelijk worden overgedragen aan één of meer verbonden ondernemingen buiten de consolidatieperimeter van de kredietinstelling.

Wanneer aldus handelsactiviteiten voor eigen rekening aan een verbonden onderneming naar Belgisch recht worden overgedragen, dient deze een vergunning als beursvennootschap te hebben verkregen **overeenkomstig de wet van [FSMA] 2016.**

Artikel 135

Met het oog op zijn opdracht kan de toezichthouder zich alle inlichtingen doen verstrekken over de organisatie, de werking, de positie en de verrichtingen van de kredietinstellingen, **evenals alle opnames van telefoongesprekken of elektronische communicatie of andere overzichten van dataverkeer die in het bezit zijn van de kredietinstelling.**

Hij kan ter plaatse inspecties verrichten en ter plaatse kennis nemen en een kopie maken van elk gegeven in bezit van de instelling,

1° om na te gaan of de wettelijke en reglementaire bepalingen en de bepalingen van de rechtstreeks toepasbare Europese verordeningen die betrekking hebben op het statuut van de kredietinstellingen, zijn nageleefd en of de boekhouding en jaarrekening, alsmede de hem door de instelling voorgelegde staten en inlichtingen, juist en waarheidsgetrouw zijn;

2° om het passende karakter te toetsen van de beleidsstructuren, de administratieve en boekhoudkundige organisatie, de interne controle en het beleid van de instelling inzake het prospectieve beheer van de eigenvermogensbehoeften en de liquiditeit van de

- 33 -

instelling;

3° om zich ervan te vergewissen dat het beleid van de instelling gezond en voorzichtig is en dat haar positie of haar verrichtingen haar liquiditeit, rendabiliteit of solvabiliteit niet in gevaar kunnen brengen.

De in het eerste en tweede lid bedoelde prerogatieven omvatten ook de toegang tot de agenda's en de notulen van de vergaderingen van de verschillende organen van de instelling en van hun interne comités, evenals tot de bijbehorende documenten en tot de resultaten van de interne en/of externe beoordeling van de werking van de genoemde organen.

Artikel 136

In het kader van deze inspecties zijn de personeelsleden van de toezichthouder gemachtigd om van de leiders en de werknemers van de kredietinstelling alle inlichtingen en uitleg te verkrijgen die zij nodig achten voor de uitvoering van hun opdrachten en kunnen zij te dien einde gesprekken eisen met leiders of personeelsleden van de instelling die zij aanduiden.

instelling;

3° om zich ervan te vergewissen dat het beleid van de instelling gezond en voorzichtig is en dat haar positie of haar verrichtingen haar liquiditeit, rendabiliteit of solvabiliteit niet in gevaar kunnen brengen.

De in het eerste en tweede lid bedoelde prerogatieven omvatten ook de toegang tot de agenda's en de notulen van de vergaderingen van de verschillende organen van de instelling en van hun interne comités, evenals tot de bijbehorende documenten en tot de resultaten van de interne en/of externe beoordeling van de werking van de genoemde organen.

Artikel 136

In het kader van het toezicht en met name van de inspecties zijn de personeelsleden van de toezichthouder gemachtigd om van de leiders en de werknemers van de kredietinstelling alle inlichtingen en uitleg te verkrijgen die zij nodig achten voor de uitvoering van hun opdrachten en kunnen zij te dien einde gesprekken eisen met leiders of personeelsleden van de instelling die zij aanduiden.

Artikel 136/1

Onverminderd artikel 66, tweede lid kan de toezichthouder in geval van uitbesteding ook zijn inspectieprerogatieven uitoefenen als bedoeld in artikel 135, tweede lid, bij de ondernemingen waarop de kredietinstellingen een beroep doen in hun hoedanigheid van dienstverleners (uitbesteding - *outsourcing*), om na te gaan of de voorwaarden waaronder die diensten worden verricht, geen afbreuk kunnen doen aan de naleving door de kredietinstellingen van hun wettelijke en reglementaire verplichtingen. De in de artikelen 136 en 140 bedoelde prerogatieven kunnen, naar analogie, ook worden uitgeoefend ten aanzien van die dienstverleners.

- 34 -

De bevoegde autoriteiten van een andere lidstaat waarvan de kredietinstellingen die onder hun toezichtsbevoegdheid vallen, een beroep doen op in België gevestigde dienstverlenende ondernemingen (uitbesteding - *outsourcing*), mogen ten aanzien van die dienstverleners de in het eerste lid bedoelde prerogatieven uitoefenen, in voorkomend geval met inschakeling van personen die zij daartoe machtigen. Wanneer zij daarom verzoeken kan de toezichthouder zijn prerogatieven namens die autoriteiten uitoefenen.”.

Artikel 140

De toezichthouder kan bij de bijkantoren van kredietinstellingen naar Belgisch recht die in een andere lidstaat zijn gevestigd, na voorafgaande kennisgeving aan de bevoegde autoriteiten van die staat, de in artikel 135, tweede lid bedoelde inspecties verrichten, alsook alle inspecties met als doel ter plaatse gegevens te verzamelen of te toetsen over de leiding en het beleid van het bijkantoor, alsook alle gegevens die het toezicht op de kredietinstelling kunnen vergemakkelijken, inzonderheid op het vlak van de liquiditeit, solvabiliteit, depositobescherming, beperking van grote risico's, administratieve en boekhoudkundige organisatie en interne controle.

Met hetzelfde doel en na kennisgeving aan de in het eerste lid bedoelde autoriteiten, kan hij een deskundige die hij aanstelt, gelasten met alle nuttige controles en onderzoeken. De bezoldiging en de kosten van deze deskundige worden door de instelling gedragen.

Evenzo kan hij deze autoriteiten verzoeken bepaalde van de in het eerste lid bedoelde controles en onderzoeken te verrichten.

Artikel 141

...

§ 2. Het toezichtsprogramma wordt opgesteld voor de kredietinstellingen waarvoor de in artikel 142

Artikel 140

De toezichthouder kan bij de bijkantoren van kredietinstellingen naar Belgisch recht die in een andere lidstaat zijn gevestigd, na voorafgaande kennisgeving aan de bevoegde autoriteiten van die staat, de in artikel 135, tweede lid bedoelde inspecties verrichten, alsook alle inspecties met als doel ter plaatse gegevens te verzamelen of te toetsen over de leiding en het beleid van het bijkantoor, alsook alle gegevens die het toezicht op de kredietinstelling kunnen vergemakkelijken, inzonderheid op het vlak van de liquiditeit, solvabiliteit, **deposito- en beleggersbescherming**, beperking van grote risico's, administratieve en boekhoudkundige organisatie en interne controle.

Met hetzelfde doel en na kennisgeving aan de in het eerste lid bedoelde autoriteiten, kan hij een deskundige die hij aanstelt, gelasten met alle nuttige controles en onderzoeken. De bezoldiging en de kosten van deze deskundige worden door de instelling gedragen.

Evenzo kan hij deze autoriteiten verzoeken bepaalde van de in het eerste lid bedoelde controles en onderzoeken te verrichten.

Artikel 141

...

§ 2. Het toezichtsprogramma wordt opgesteld voor de kredietinstellingen waarvoor de in artikel

- 35 -

bedoelde toetsings- en evaluatieprocedure, of de resultaten van de stresstests bedoeld in de artikelen 143, § 1, 1° en 148, duiden op significante risico's voor hun financiële soliditeit of op inbreuken op de bepalingen van deze wet, haar uitvoeringsbesluiten of -reglementen of de rechtstreeks toepasbare Europese verordeningen.

Het toezichtsprogramma geldt ook voor mondiaal systeemrelevante kredietinstellingen (MSI's) of binnenlandse systeemrelevante kredietinstellingen (BSI's) als bedoeld in artikel 12 van Bijlage IV.

De toezichthouder kan te allen tijde in zijn toezichtsprogramma ook alle andere kredietinstellingen opnemen waarvoor hij het noodzakelijk acht de naleving door die instelling van deze wet, haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen en de rechtstreeks toepasbare Europese verordeningen, specifiek op te volgen.

...

Artikel 148

Indien hij van oordeel is dat de stresstests die overeenkomstig artikel 23 van Verordening nr. 1093/2010 worden uitgevoerd, onvoldoende resultaten opleveren, onderwerpt de toezichthouder de kredietinstellingen aan specifieke prudentiële stresstests, rekening houdend met de bijzondere kenmerken van de banksector in België, om de in artikel 142 bedoelde toetsings- en evaluatieprocedure te vergemakkelijken.

Artikel 164

§ 1. Onverminderd de definities die opgenomen zijn in artikel 3 van deze wet, worden voor de toepassing van dit Hoofdstuk en van de uitvoeringsbesluiten en -reglementen ervan verstaan onder :

...

3° de financiële sector : de sector die bestaat uit

142 bedoelde toetsings- en evaluatieprocedure, of de resultaten van de stresstests bedoeld in de artikelen 143, § 1, 1° en 7°, en 148, duiden op significante risico's voor hun financiële soliditeit of op inbreuken op de bepalingen van deze wet, haar uitvoeringsbesluiten of -reglementen of de rechtstreeks toepasbare Europese verordeningen.

Het toezichtsprogramma geldt ook voor mondiaal systeemrelevante kredietinstellingen (MSI's) of binnenlandse systeemrelevante kredietinstellingen (BSI's) als bedoeld in artikel 12 van Bijlage IV.

De toezichthouder kan te allen tijde in zijn toezichtsprogramma ook alle andere kredietinstellingen opnemen waarvoor hij het noodzakelijk acht de naleving door die instelling van deze wet, haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen en de rechtstreeks toepasbare Europese verordeningen, specifiek op te volgen.

...

Artikel 148

Indien hij van oordeel is dat de stresstests die overeenkomstig artikel 23 van Verordening nr. 1093/2010 worden uitgevoerd, onvoldoende resultaten opleveren, onderwerpt de toezichthouder de kredietinstellingen aan specifieke prudentiële stresstests, rekening houdend met de bijzondere kenmerken van de **bank- en financiële sector** in België, om de in artikel 142 bedoelde toetsings- en evaluatieprocedure te vergemakkelijken.

Artikel 164

§ 1. Onverminderd de definities die opgenomen zijn in artikel 3 van deze wet, worden voor de toepassing van dit Hoofdstuk en van de uitvoeringsbesluiten en -reglementen ervan verstaan onder :

...

3° de financiële sector : de sector die bestaat uit

- 36 -

een of meer van de volgende ondernemingen :

a) een gereguleerde onderneming die een kredietinstelling is, een financiële instelling, een onderneming die nevensdiensten verricht; deze ondernemingen behoren tot eenzelfde financiële sector, die de “banksector” wordt genoemd;

b) een gereguleerde onderneming die een verzekerings- of herverzekeringsonderneming is, een verzekeringsholding; deze ondernemingen behoren tot eenzelfde financiële sector, die de “verzekeringssector” wordt genoemd;

c) een gereguleerde onderneming die een beleggingsonderneming is, een onderneming die nevensdiensten verricht in de zin van artikel 46, 2° van de wet van 6 april 1995, een financiële instelling in de zin van artikel 46, 7° van de wet van 6 april 1995; deze ondernemingen behoren tot eenzelfde financiële sector, die de “beleggingsdienstensector” wordt genoemd;

4° onderneming die nevensdiensten verricht : een onderneming waarvan de hoofdactiviteit bestaat in het bezitten of het beheren van onroerend goed, het beheren van gegevensverwerkingsdiensten of een andere soortgelijke activiteit die ten opzichte van de hoofdactiviteit van een of meer kredietinstellingen het karakter van een ondersteunende activiteit heeft.

§ 2. Onverminderd artikel 3 van deze wet en paragraaf 1 van dit artikel worden voor de toepassing van het geconsolideerde toezicht zoals opgenomen in de Afdelingen II en IV van dit Hoofdstuk en de uitvoeringsbesluiten en -reglementen ervan verstaan onder :

1° moederkredietinstelling in een lidstaat : een kredietinstelling die een kredietinstelling of een financiële instelling als dochteronderneming heeft of die een deelneming heeft in een kredietinstelling of financiële instelling en zelf geen dochteronderneming is van een andere kredietinstelling waaraan in dezelfde lidstaat een

een of meer van de volgende ondernemingen :

a) een gereguleerde onderneming die een kredietinstelling is, een financiële instelling, een onderneming die nevensdiensten verricht; deze ondernemingen behoren tot eenzelfde financiële sector, die de “banksector” wordt genoemd;

b) een gereguleerde onderneming die een verzekerings- of herverzekeringsonderneming is, een verzekeringsholding; deze ondernemingen behoren tot eenzelfde financiële sector, die de “verzekeringssector” wordt genoemd;

c) een gereguleerde onderneming die een beleggingsonderneming is, een onderneming die nevensdiensten verricht in de zin van artikel 2, 2° van de wet van [FSMA] 2016, een financiële instelling in de zin van artikel 2, 30° van de wet van [FSMA] 2016; deze ondernemingen behoren tot eenzelfde financiële sector, die de “beleggingsdienstensector” wordt genoemd;

4° onderneming die nevensdiensten verricht : een onderneming waarvan de hoofdactiviteit bestaat in het bezitten of het beheren van onroerend goed, het beheren van gegevensverwerkingsdiensten of een andere soortgelijke activiteit die ten opzichte van de hoofdactiviteit van een of meer kredietinstellingen het karakter van een ondersteunende activiteit heeft.

§ 2. Onverminderd artikel 3 van deze wet en paragraaf 1 van dit artikel worden voor de toepassing van het geconsolideerde toezicht zoals opgenomen in de Afdelingen II en IV van dit Hoofdstuk en de uitvoeringsbesluiten en – reglementen ervan verstaan onder:

1° moederkredietinstelling in een lidstaat: een kredietinstelling die een kredietinstelling, een beursvennootschap of een financiële instelling als dochteronderneming heeft of die een deelneming heeft in een kredietinstelling, beursvennootschap of financiële instelling en zelf geen dochteronderneming is van een

- 37 -

vergunning is verleend, of van een in dezelfde lidstaat opgerichte financiële holding of gemengde financiële holding;

2° Belgische moederkredietinstelling : een kredietinstelling naar Belgisch recht die een kredietinstelling of een financiële instelling als dochteronderneming heeft of die een deelneming heeft in een dergelijke kredietinstelling of financiële instelling en zelf geen dochteronderneming is van een andere kredietinstelling met zetel in België, of van een financiële holding of gemengde financiële holding met zetel in België;

3° EER-moederkredietinstelling : een moederkredietinstelling die geen dochteronderneming is van een andere kredietinstelling waaraan in een andere lidstaat een vergunning is verleend, of van een in een andere lidstaat opgerichte financiële holding of gemengde financiële holding;

4° Belgische EER-moederkredietinstelling : een moederkredietinstelling naar Belgisch recht die geen dochteronderneming is van een andere kredietinstelling waaraan in een van de lidstaten een vergunning is verleend, of van een in een van de lidstaten opgerichte financiële holding of gemengde financiële holding;

5° financiële moederholding in een lidstaat : een financiële holding die zelf geen dochteronderneming is van een kredietinstelling waaraan in dezelfde lidstaat een vergunning is verleend, of van een in dezelfde lidstaat opgerichte financiële holding of gemengde financiële holding;

6° financiële EER-moederholding : een financiële

andere kredietinstelling of een beursvennootschap waaraan in dezelfde lidstaat een vergunning is verleend, of van een in dezelfde lidstaat opgerichte financiële holding of gemengde financiële holding;

2° Belgische moederkredietinstelling: een kredietinstelling naar Belgisch recht die een kredietinstelling, een beursvennootschap of een financiële instelling als dochteronderneming heeft of die een deelneming heeft in een dergelijke kredietinstelling, beursvennootschap of financiële instelling en zelf geen dochteronderneming is van een andere kredietinstelling of een andere beursvennootschap met zetel in België, of van een financiële holding of gemengde financiële holding met zetel in België;

3° EER-moederkredietinstelling: een moederkredietinstelling die geen dochteronderneming is van een andere kredietinstelling of een beursvennootschap waaraan in een van de lidstaten een vergunning is verleend, of van een in een van de lidstaten opgerichte financiële holding of gemengde financiële holding;

4° Belgische EER-moederkredietinstelling: een moederkredietinstelling naar Belgisch recht die geen dochteronderneming is van een andere kredietinstelling of een beursvennootschap waaraan in een van de lidstaten een vergunning is verleend, of van een in een van de lidstaten opgerichte financiële holding of gemengde financiële holding;

5° financiële moederholding in een lidstaat: een financiële holding die zelf geen dochteronderneming is van een kredietinstelling of beursvennootschap waaraan in dezelfde lidstaat een vergunning is verleend, of van een in dezelfde lidstaat opgerichte financiële holding of gemengde financiële holding;

6° financiële EER-moederholding: een

- 38 -

moederholding die geen dochteronderneming is van een kredietinstelling waaraan in een andere lidstaat een vergunning is verleend, of van een in een andere lidstaat opgerichte financiële holding of gemengde financiële holding;

7° Belgische financiële EER-moederholding : een financiële moederholding naar Belgisch recht die geen dochteronderneming is van een kredietinstelling waaraan in een andere lidstaat een vergunning is verleend, of van een in een andere lidstaat opgerichte financiële holding of gemengde financiële holding;

8° gemengde financiële moederholding in een lidstaat : een gemengde financiële holding die zelf geen dochteronderneming is van een kredietinstelling waaraan in dezelfde lidstaat een vergunning is verleend, of van een in dezelfde lidstaat opgerichte financiële holding of gemengde financiële holding;

9° gemengde financiële EER-moederholding : een gemengde financiële moederholding die geen dochteronderneming is van een kredietinstelling waaraan in een van de lidstaten een vergunning is verleend, of van een in een van de lidstaten opgerichte financiële holding of gemengde financiële holding;

10° Belgische gemengde financiële EER-moederholding : een gemengde financiële moederholding naar Belgisch recht die geen dochteronderneming is van een kredietinstelling waaraan in een andere lidstaat een vergunning is verleend, of van een in een andere lidstaat opgerichte financiële holding of gemengde financiële holding;

financiële moederholding die geen dochteronderneming is van een kredietinstelling of beursvennootschap waaraan in een van de lidstaten een vergunning is verleend, of van een in een van de lidstaten opgerichte financiële holding of gemengde financiële holding;

7° Belgische financiële EER-moederholding: een financiële moederholding naar Belgisch recht die geen dochteronderneming is van een kredietinstelling of beursvennootschap waaraan in een van de lidstaten een vergunning is verleend, of van een in een van de lidstaten opgerichte financiële holding of gemengde financiële holding;

8° gemengde financiële moederholding in een lidstaat: een gemengde financiële holding die zelf geen dochteronderneming is van een kredietinstelling of beursvennootschap waaraan in dezelfde lidstaat een vergunning is verleend, of van een in dezelfde lidstaat opgerichte financiële holding of gemengde financiële holding;

9° gemengde financiële EER-moederholding: een gemengde financiële moederholding die geen dochteronderneming is van een kredietinstelling of beursvennootschap waaraan in een van de lidstaten een vergunning is verleend, of van een in een van de lidstaten opgerichte financiële holding of gemengde financiële holding;

10° Belgische gemengde financiële EER-moederholding: een gemengde financiële moederholding naar Belgisch recht die geen dochteronderneming is van een kredietinstelling of beursvennootschap waaraan in een van de lidstaten een vergunning is verleend, of van een in een van de lidstaten opgerichte financiële holding of gemengde financiële holding;

11° EER-moederinstelling: een moederonderneming die een kredietinstelling

- 39 -

of beursvennootschap in een lidstaat is en die geen dochteronderneming is van een andere kredietinstelling of beursvennootschap waaraan in een van de lidstaten een vergunning is verleend, of van een in een van de lidstaten opgerichte financiële holding of gemengde financiële holding.

§ 3. Onverminderd artikel 3 van deze wet en paragraaf 1 van deze bepaling, worden voor de toepassing van het aanvullende conglomeraatstoezicht zoals opgenomen in de Afdelingen III en IV van dit Hoofdstuk en de uitvoeringsbesluiten en -reglementen ervan verstaan onder :

1° bevoegde autoriteiten : de nationale autoriteiten van de lidstaten die krachtens wettelijke of bestuursrechtelijke bepalingen gemachtigd zijn om toezicht uit te oefenen op gereguleerde ondernemingen, hetzij op individuele, hetzij op groepswijde basis

...

7° sectorale regelgeving : deze wet, de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, de wet van 6 april 1995, de wet van 3 augustus 2012 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles, evenals de uitvoeringsbesluiten en -reglementen van deze wetten, met uitsluiting van de bepalingen inzake het aanvullende conglomeraatstoezicht op gereguleerde ondernemingen in een financieel conglomeraat; de vergelijkbare nationale regelgevingen en toezichtspraktijken in andere landen;

...

Artikel 166

Onverminderd de artikelen 167 tot 169, worden de

§ 3. Onverminderd artikel 3 van deze wet en paragraaf 1 van deze bepaling, worden voor de toepassing van het aanvullende conglomeraatstoezicht zoals opgenomen in de Afdelingen III en IV van dit Hoofdstuk en de uitvoeringsbesluiten en -reglementen ervan verstaan onder :

1° bevoegde autoriteiten : de nationale autoriteiten van de lidstaten die krachtens wettelijke of bestuursrechtelijke bepalingen gemachtigd zijn om toezicht uit te oefenen op gereguleerde ondernemingen, hetzij op individuele, hetzij op groepswijde basis

...

7° sectorale regelgeving : deze wet, de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, **de wet van [FSMA] 2016, de wet van 19 april 2014 betreffende alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders**, de wet van 3 augustus 2012 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles, evenals de uitvoeringsbesluiten en -reglementen van deze wetten, met uitsluiting van de bepalingen inzake het aanvullende conglomeraatstoezicht op gereguleerde ondernemingen in een financieel conglomeraat; de vergelijkbare nationale regelgevingen en toezichtspraktijken in andere landen;

...

Artikel 166

Onverminderd de artikelen 167 tot 169, worden de

- 40 -

niveaus van het geconsolideerde toezicht, hun verhouding met het toezicht op individuele kredietinstellingen, het voorwerp en de reikwijdte van het geconsolideerde toezicht vastgelegd in Deel 1, Titel II, Hoofdstuk 2 van Verordening nr. 575/2013, met uitzondering van de artikelen 15, 16 en 17 van de genoemde Verordening.

Artikel 167

...

§ 3. Kredietinstellingen naar Belgisch recht die een dochteronderneming zijn, passen de vereisten van artikel 94 toe op gesubconsolideerde basis als deze kredietinstellingen zelf, of hun moederonderneming, als deze een financiële holding of een gemengde financiële moederholding in een lidstaat is, een kredietinstelling, een financiële instelling of een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging als dochteronderneming in een derde land hebben of een deelneming in een dergelijke onderneming hebben.

Artikel 168

...

§ 3. Kredietinstellingen naar Belgisch recht die moederondernemingen zijn publiceren jaarlijks een beschrijving van hun juridische structuur en van hun regeling voor de bedrijfsorganisatie die van toepassing is op hun groep van kredietinstellingen, met inbegrip van de inlichtingen bedoeld in artikel 18 en in paragraaf 1 van dit artikel, hetzij door volledige vermelding, hetzij door verwijzing naar reeds gepubliceerde gelijkwaardige informatie.

Artikel 171

§ 1. Het toezicht op geconsolideerde basis van een kredietinstelling naar Belgisch recht, als bedoeld in artikel 165, wordt uitgeoefend als volgt :

1° indien zij een Belgische moederkredietinstelling of een Belgische EER-

niveaus van het geconsolideerde toezicht, hun verhouding met het toezicht op individuele kredietinstellingen, het voorwerp en de reikwijdte van het geconsolideerde toezicht vastgelegd in Deel 1, Titel II, Hoofdstuk 2 van Verordening nr. 575/2013 [...].

Artikel 167

...

§ 3. Kredietinstellingen naar Belgisch recht die een dochteronderneming zijn, passen de vereisten van artikel 94 toe op gesubconsolideerde basis als deze kredietinstellingen zelf, of hun moederonderneming, als deze een financiële holding of een gemengde financiële moederholding in een lidstaat is, **een kredietinstelling, een beursvennootschap of een financiële instelling** als dochteronderneming in een derde land hebben of een deelneming in een dergelijke onderneming hebben.

Artikel 168

...

§ 3. Kredietinstellingen naar Belgisch recht die moederondernemingen zijn publiceren jaarlijks een beschrijving van hun juridische structuur en van hun regeling voor de bedrijfsorganisatie die van toepassing is op **geconsolideerd niveau**, met inbegrip van de inlichtingen bedoeld in artikel 18 en in paragraaf 1 van dit artikel, hetzij door volledige vermelding, hetzij door verwijzing naar reeds gepubliceerde gelijkwaardige informatie.

Artikel 171

§ 1. Het toezicht op geconsolideerde basis van een kredietinstelling naar Belgisch recht, als bedoeld in artikel 165, wordt uitgeoefend als volgt :

1° indien zij een Belgische moederkredietinstelling of een Belgische EER-

- 41 -

moederkredietinstelling is, door de toezichthouder;	moederkredietinstelling is, door de toezichthouder;
2° indien haar moederonderneming een Belgische financiële moederholding of Belgische gemengde financiële moederholding of een Belgische financiële EER-moederholding of Belgische gemengde financiële EER-moederholding is, door de toezichthouder, onverminderd de punten 3°, 4° en 5°;	2° indien haar moederonderneming een Belgische financiële moederholding of Belgische gemengde financiële moederholding of een Belgische financiële EER-moederholding of Belgische gemengde financiële EER-moederholding is, door de toezichthouder, onverminderd de punten 3° tot en met 7° ;
3° indien haar moederonderneming een financiële moederholding in een lidstaat of een gemengde financiële moederholding in een lidstaat of een financiële EER-moederholding of gemengde financiële EERmoederholding is, met in de lidstaat van haar maatschappelijke zetel een dochteronderneming die een kredietinstelling is, door de bevoegde autoriteit van die lidstaat;	3° indien haar moederonderneming een financiële moederholding in een lidstaat of een gemengde financiële moederholding in een lidstaat of een financiële EER-moederholding of gemengde financiële EER-moederholding is, met in de lidstaat van haar maatschappelijke zetel een dochteronderneming die een kredietinstelling of een beursvennootschap is, door de bevoegde autoriteit van die lidstaat;
4° indien meerdere financiële holdings of gemengde financiële holdings, met hoofdkantoor in diverse lidstaten, moederonderneming zijn van kredietinstellingen in diverse lidstaten waaronder een kredietinstelling naar Belgisch recht, en zich in elk van deze andere lidstaten een kredietinstelling bevindt, door de bevoegde autoriteit van de kredietinstelling met het hoogste balanstotaal;	4° indien meerdere financiële holdings of gemengde financiële holdings, met hoofdkantoor in diverse lidstaten, moederonderneming zijn van kredietinstellingen of beursvennootschappen in diverse lidstaten waaronder een kredietinstelling naar Belgisch recht, en zich in elk van deze andere lidstaten een kredietinstelling of beursvennootschap bevindt, door de bevoegde autoriteit van de kredietinstelling of beursvennootschap met het hoogste balanstotaal;
5° indien meerdere kredietinstellingen in diverse lidstaten, waaronder een kredietinstelling naar Belgisch recht, dezelfde financiële holding of gemengde financiële holding als moederonderneming hebben en aan geen van deze kredietinstellingen een vergunning is verleend in de lidstaat waar de financiële holding of gemengde financiële holding is opgericht, door de voor de kredietinstelling met het hoogste balanstotaal bevoegde autoriteit. Deze kredietinstelling zal voor de toepassing van deze wet beschouwd worden als de kredietinstelling die gecontroleerd wordt door een financiële EER-	5° indien meerdere kredietinstellingen of beursvennootschappen in diverse lidstaten, waaronder een kredietinstelling naar Belgisch recht, dezelfde financiële holding of gemengde financiële holding als moederonderneming hebben en aan geen van deze kredietinstellingen of beursvennootschappen een vergunning is verleend in de lidstaat waar de financiële holding of gemengde financiële holding is opgericht, door de voor de kredietinstelling of beursvennootschap met het hoogste balanstotaal bevoegde autoriteit. In geval van een kredietinstelling zal deze voor de

- 42 -

moederholding of gemengde financiële EER-moederholding.

toepassing van deze wet beschouwd worden als de kredietinstelling die gecontroleerd wordt door een financiële EER-moederholding of gemengde financiële EER-moederholding;

6° indien haar moederonderneming een EER-moederinstelling is, door de bevoegde autoriteit van de lidstaat waar de EER-moederinstelling haar maatschappelijke zetel heeft;

7° indien haar moederonderneming een financiële moederholding in een lidstaat of een gemengde financiële moederholding in een lidstaat of een financiële EER-moederholding of gemengde financiële EER-moederholding is, met in de lidstaat van haar maatschappelijke zetel geen dochteronderneming die een kredietinstelling of beursvennootschap is, door de toezichthouder.

§ 2. In bijzondere gevallen mogen de toezichthouder en de betrokken bevoegde autoriteiten onderling overeenkomen af te zien van de toepassing van de criteria bepaald in paragraaf 1, 3°, 4° en 5°, als de toepassing ervan, gelet op de betrokken kredietinstellingen en op het relatieve belang van de werkzaamheden ervan in de verschillende lidstaten, ongepast zou zijn met het oog op een efficiënte organisatie van het toezicht op geconsolideerde basis. Zij mogen een andere bevoegde autoriteit aanwijzen die op geconsolideerde basis toezicht zal houden.

In dergelijke gevallen bieden de bevoegde autoriteiten, waaronder de toezichthouder, alvorens een besluit te nemen, de betrokken financiële holdings of gemengde financiële holdings dan wel de kredietinstelling met het hoogste balanstotaal, al naargelang het geval, de gelegenheid haar mening ten aanzien van dit besluit kenbaar te maken.

Voor de toepassing van het eerste lid sluit de toezichthouder met de betrokken bevoegde autoriteiten overeenkomsten, in voorkomend geval overeenkomstig het bepaalde bij de artikelen 36/14, § 1, 3°, en 36/16, § 2 van de wet van 22

§ 2. In bijzondere gevallen mogen de toezichthouder en de betrokken bevoegde autoriteiten onderling overeenkomen af te zien van de toepassing van de criteria bepaald in paragraaf 1, **3° tot en met 7°**, als de toepassing ervan, gelet op de betrokken kredietinstellingen en op het relatieve belang van de werkzaamheden ervan in de verschillende lidstaten, ongepast zou zijn met het oog op een efficiënte organisatie van het toezicht op geconsolideerde basis. Zij mogen een andere bevoegde autoriteit aanwijzen die op geconsolideerde basis toezicht zal houden.

In dergelijke gevallen bieden de bevoegde autoriteiten, waaronder de toezichthouder, alvorens een besluit te nemen, de betrokken financiële holdings of gemengde financiële holdings dan wel de kredietinstelling met het hoogste balanstotaal, al naargelang het geval, de gelegenheid haar mening ten aanzien van dit besluit kenbaar te maken.

Voor de toepassing van het eerste lid sluit de toezichthouder met de betrokken bevoegde autoriteiten overeenkomsten, in voorkomend geval overeenkomstig het bepaalde bij de artikelen 36/14, § 1, 3°, en 36/16, § 2 van de wet van 22

- 43 -

februari 1998.

Onverminderd artikel 212, wanneer de toezichthouder op grond van artikel 111, lid 5 van Richtlijn 2013/36/EU werd of is aangewezen als consoliderende toezichthouder voor het uitoefenen van het geconsolideerd toezicht op een kredietinstelling die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert en waarvan de moederonderneming een financiële holding of gemengde financiële holding naar Belgisch recht is, zonder dat een kredietinstelling naar Belgisch recht aanwezig is in het geconsolideerde geheel, zijn de bepalingen die gelden voor de kredietinstellingen als bedoeld in artikel 165, 2° van overeenkomstige toepassing op de voornoemde holding.

Indien de toezichthouder belast wordt met het geconsolideerde toezicht brengt hij de Europese Commissie, de EBA en de betrokken financiële holdings, gemengde financiële holdings of de kredietinstelling met het hoogste balanstotaal van de groep hiervan op de hoogte.

Artikel 174

§ 1. In zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder stelt de toezichthouder alles in het werk om samen met de bevoegde autoriteiten voor het toezicht op kredietinstellingen die dochterondernemingen zijn van een EER-moederkredietinstelling of een financiële EER-moederholding of gemengde financiële EER-moederholding, tot een gezamenlijk besluit te komen over :

1° de toepassing van de artikelen 94 en 142, om uit te maken of het geconsolideerde eigen vermogen van de groep van kredietinstellingen toereikend is voor haar financiële situatie en risicoprofiel en hoeveel eigen vermogen noodzakelijk is voor de toepassing van de artikelen 149 en 150, voor elke entiteit binnen de groep van kredietinstellingen en op geconsolideerde basis.

februari 1998.

Onverminderd artikel 212, wanneer de toezichthouder op grond van artikel 111, lid 5 van Richtlijn 2013/36/EU werd of is aangewezen als consoliderende toezichthouder voor het uitoefenen van het geconsolideerd toezicht op een kredietinstelling die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert en waarvan de moederonderneming een financiële holding of gemengde financiële holding naar Belgisch recht is, **zonder dat een kredietinstelling of beursvennootschap naar Belgisch recht aanwezig is in het geconsolideerde geheel, zijn de bepalingen die gelden voor de kredietinstellingen als bedoeld in artikel 165, 2°, van overeenkomstige toepassing.**

Indien de toezichthouder belast wordt met het geconsolideerde toezicht brengt hij de Europese Commissie, de EBA en de betrokken financiële holdings, gemengde financiële holdings of de kredietinstelling met het hoogste balanstotaal van de groep hiervan op de hoogte.

Artikel 174

§ 1. In zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder stelt de toezichthouder alles in het werk om samen met de bevoegde autoriteiten **voor het toezicht op dochterondernemingen van een EER-moederinstelling** of een financiële EER-moederholding of gemengde financiële EER-moederholding, tot een gezamenlijk besluit te komen over :

1° de toepassing van de artikelen 94 en 142, om uit te maken of **het geconsolideerde eigen vermogen op geconsolideerd niveau** toereikend is voor haar financiële situatie en risicoprofiel en hoeveel eigen vermogen noodzakelijk is voor de toepassing van de artikelen 149 en 150, **voor elke entiteit binnen het geconsolideerde geheel** en op geconsolideerde basis.

- 44 -

2° de maatregelen voor het aanpakken van belangrijke aangelegenheden en materiële bevindingen in verband met het liquiditeitstoezicht, met inbegrip van die welke verband houden met de passendheid van de organisatie en de behandeling van risico's, als vereist overeenkomstig artikel 8 van Bijlage I en met de behoefte aan instellingsspecifieke liquiditeitsvereisten overeenkomstig artikel 151 van deze wet.

§ 2. De gezamenlijke besluiten als bedoeld in paragraaf 1 worden genomen :

1° voor de toepassing van paragraaf 1, 1°, binnen vier maanden nadat de toezichthouder in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder bij de betrokken bevoegde autoriteiten een verslag heeft ingediend met de risicobeoordeling van de groep van kredietinstellingen, overeenkomstig de artikelen 94, 142, 149 en 150.

2° Voor de toepassing van paragraaf 1, 2°, binnen een maand nadat de toezichthouder in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder overeenkomstig artikel 151 en artikel 8 van Bijlage I bij de betrokken bevoegde autoriteiten een verslag heeft ingediend met de beoordeling van het liquiditeitsrisicoprofiel van de groep van kredietinstellingen.

In de gezamenlijke besluiten worden naar behoren de risicobeoordelingen in aanmerking genomen die de betrokken bevoegde autoriteiten overeenkomstig de artikelen 73 en 97 van Richtlijn 2013/36/EU hebben verricht met betrekking tot dochterondernemingen.

Bij verschil van mening raadpleegt de toezichthouder, in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder, op verzoek van een betrokken bevoegde autoriteit of op eigen initiatief de EBA. In dat geval houdt hij rekening met het advies van de EBA en wanneer duidelijk wordt afgeweken van dit advies, legt hij uit waarom.

2° de maatregelen voor het aanpakken van belangrijke aangelegenheden en materiële bevindingen in verband met het liquiditeitstoezicht, met inbegrip van die welke verband houden met de passendheid van de organisatie en de behandeling van risico's, als vereist overeenkomstig artikel 8 van Bijlage I en met de behoefte aan instellingsspecifieke liquiditeitsvereisten overeenkomstig artikel 151 van deze wet.

§ 2. De gezamenlijke besluiten als bedoeld in paragraaf 1 worden genomen :

1° voor de toepassing van paragraaf 1, 1°, binnen vier maanden nadat de toezichthouder in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder bij de betrokken bevoegde autoriteiten een verslag heeft ingediend met **de risicobeoordeling op geconsolideerde basis**, overeenkomstig de artikelen 94, 142, 149 en 150.

2° Voor de toepassing van paragraaf 1, 2°, binnen een maand nadat de toezichthouder in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder overeenkomstig artikel 151 en artikel 8 van Bijlage I bij de betrokken bevoegde autoriteiten een verslag heeft ingediend met de beoordeling van het liquiditeitsrisicoprofiel **op geconsolideerde basis**.

In de gezamenlijke besluiten worden naar behoren de risicobeoordelingen in aanmerking genomen die de betrokken bevoegde autoriteiten overeenkomstig de artikelen 73 en 97 van Richtlijn 2013/36/EU hebben verricht met betrekking tot dochterondernemingen.

Bij verschil van mening raadpleegt de toezichthouder, in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder, op verzoek van een betrokken bevoegde autoriteit of op eigen initiatief de EBA. In dat geval houdt hij rekening met het advies van de EBA en wanneer duidelijk wordt afgeweken van dit advies, legt hij uit waarom.

- 45 -

De gezamenlijke besluiten worden op schrift gesteld met volledige opgaaf van redenen. In zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder doet de toezichthouder dit document aan de EER-moederkredietinstelling, de financiële EER-moederholding of de gemengde financiële EER-moederholding toekomen.

...

§ 4. Onverminderd artikel 176, 2°, kunnen de besluiten betreffende de toepassing van de artikelen 149 tot 151 in uitzonderlijke gevallen worden geactualiseerd indien een betrokken bevoegde autoriteit die belast is met het toezicht op een kredietinstelling die dochteronderneming is van een EER-moederkredietinstelling, een financiële EER-moederholding of een gemengde financiële EER-moederholding, daartoe een schriftelijk verzoek, met volledige opgaaf van redenen, richt aan de toezichthouder in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder.

De actualisering kan op bilaterale basis verricht worden tussen de toezichthouder, in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder, en de betrokken bevoegde autoriteit.

Artikel 178

...

§ 2. De toezichthouder, in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder, en de betrokken bevoegde autoriteiten die deelnemen aan de colleges van bevoegde autoriteiten en de EBA, werken nauw samen. De oprichting en werking van colleges doen geen afbreuk aan de rechten en plichten van de bevoegde autoriteiten in het kader van Richtlijn 2013/36/EU en van Verordening nr. 575/2013.

...

§ 4. In zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder kan de toezichthouder de volgende autoriteiten uitnodigen tot deelname aan een

De gezamenlijke besluiten worden op schrift gesteld met volledige opgaaf van redenen. In zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder doet de toezichthouder dit document aan de EER-moederkredietinstelling, de financiële EER-moederholding of de gemengde financiële EER-moederholding toekomen.

...

§ 4. Onverminderd artikel 176, 2°, kunnen de besluiten betreffende de toepassing van de artikelen 149 tot 151 in uitzonderlijke gevallen worden geactualiseerd indien een betrokken bevoegde autoriteit die belast is met **het toezicht op een dochteronderneming van een EER-moederinstelling**, een financiële EER-moederholding of een gemengde financiële EER-moederholding, daartoe een schriftelijk verzoek, met volledige opgaaf van redenen, richt aan de toezichthouder in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder.

De actualisering kan op bilaterale basis verricht worden tussen de toezichthouder, in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder, en de betrokken bevoegde autoriteit.

Artikel 178

...

§ 2. De toezichthouder, in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder, en de betrokken bevoegde autoriteiten die deelnemen aan de colleges van bevoegde autoriteiten en de EBA, werken nauw samen. De oprichting en werking van colleges doen geen afbreuk aan de rechten en plichten van de bevoegde autoriteiten in het kader van Richtlijn 2013/36/EU, **van Verordening nr. 575/2013 en van Richtlijn 2014/65/EU.**

...

§ 4. In zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder kan de toezichthouder de volgende autoriteiten uitnodigen tot deelname aan een

- 46 -

door hem opgericht college :

1° autoriteiten die bevoegd zijn voor het toezicht op kredietinstellingen die dochterondernemingen zijn van een moederkredietinstelling naar Belgisch recht of een financiële EER-moederholding of een gemengde financiële EER-moederholding die betrokken zijn bij het door hem uitgeoefende geconsolideerde toezicht;

2° de bevoegde autoriteiten van een lidstaat van ontvangst waar significante bijkantoren zijn gevestigd in de zin van artikel 51 van Richtlijn 2013/36/EU;

3° in voorkomend geval, centrale banken van het Europees stelsel van centrale banken;

4° de autoriteiten van derde landen, voor zover voldaan is aan de vereisten, met name inzake gelijkwaardigheid, die voortvloeien uit de beroepsgeheimregeling waarin voorzien is in Richtlijn 2013/36/EU.

...

Artikel 179

In zijn hoedanigheid van bevoegde autoriteit van kredietinstellingen naar Belgisch recht die dochterondernemingen zijn van een EER-moederkredietinstelling, een financiële EER-moederholding of een gemengde financiële EER-moederholding, neemt de toezichthouder deel aan de colleges van bevoegde autoriteiten die opgericht zijn door de consoliderende toezichthouder.

Bij verschil van mening tussen de toezichthouder, in zijn hoedanigheid bedoeld in het eerste lid, en de consoliderende toezichthouder of andere betrokken bevoegde autoriteiten, over de werking van de colleges van toezichthouders, mag hij de zaak aan de EBA voorleggen en om haar bijstand verzoeken overeenkomstig artikel 19 van Verordening nr. 1093/2010.

door hem opgericht college :

1° autoriteiten die bevoegd zijn voor het toezicht **op dochterondernemingen** van een moederkredietinstelling naar Belgisch recht of een financiële EER-moederholding of een gemengde financiële EER-moederholding die betrokken zijn bij het door hem uitgeoefende geconsolideerde toezicht;

2° de bevoegde autoriteiten van een lidstaat van ontvangst waar significante bijkantoren zijn gevestigd in de zin van artikel 51 van Richtlijn 2013/36/EU;

3° in voorkomend geval, centrale banken van het Europees stelsel van centrale banken;

4° de autoriteiten van derde landen, voor zover voldaan is aan de vereisten, met name inzake gelijkwaardigheid, die voortvloeien uit de beroepsgeheimregeling waarin voorzien is in Richtlijn 2013/36/EU.

...

Artikel 179

In zijn hoedanigheid van bevoegde autoriteit van **dochterondernemingen naar Belgisch recht van een EER-moederinstelling**, een financiële EER-moederholding of een gemengde financiële EER-moederholding, neemt de toezichthouder deel aan de colleges van bevoegde autoriteiten die opgericht zijn door de consoliderende toezichthouder.

Bij verschil van mening tussen de toezichthouder, in zijn hoedanigheid bedoeld in het eerste lid, en de consoliderende toezichthouder of andere betrokken bevoegde autoriteiten, over de werking van de colleges van toezichthouders, mag hij de zaak aan de EBA voorleggen en om haar bijstand verzoeken overeenkomstig artikel 19 van Verordening nr. 1093/2010.

- 47 -

Artikel 180

§ 1. De toezichthouder werkt voor de uitoefening van het toezicht op geconsolideerde basis nauw samen met de bevoegde autoriteiten die een vergunning hebben verleend aan de kredietinstellingen die in het geconsolideerde toezicht zijn opgenomen. Hij kan aan deze bevoegde autoriteiten vertrouwelijke informatie medelen of vragen, wanneer ze van essentieel belang of relevant is voor de uitoefening van de toezichtstaken waarmee hij of deze bevoegde autoriteiten krachtens Richtlijn 2013/36/EU en Verordening nr. 575/2013 zijn belast. Daartoe verstrekken zij elkaar op verzoek alle relevante informatie en delen elkaar uit eigen beweging alle essentiële informatie mee.

In zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder verstrekt de toezichthouder aan de bevoegde autoriteiten voor het toezicht op dochterondernemingen van EER-moederinstellingen, van financiële EER-moederholdings of gemengde financiële EER-moederholdings, alle relevante informatie. Bij het bepalen van de hoeveelheid toe te zenden informatie wordt rekening gehouden met het belang van deze dochterondernemingen in het financiële stelsel in die lidstaten.

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde informatie wordt als essentieel beschouwd als die de beoordeling van de financiële soliditeit van een kredietinstelling of een financiële instelling wezenlijk zou kunnen beïnvloeden.

Voor de toepassing van paragraaf 1 dient als essentiële informatie te worden beschouwd, informatie over :

1° de juridische structuur en de regeling voor de bedrijfsorganisatie van de groep, met inbegrip van de beleidsstructuur, overeenkomstig de artikelen 22 en 168, § 1, die gelden voor alle geregelende entiteiten, niet-

Artikel 180

§1. De toezichthouder werkt voor de uitoefening van het toezicht op geconsolideerde basis nauw samen met de bevoegde autoriteiten die een vergunning hebben verleend aan de entiteiten die in het geconsolideerde toezicht zijn opgenomen. Hij kan aan deze bevoegde autoriteiten vertrouwelijke informatie medelen of vragen, wanneer ze van essentieel belang of relevant is voor de uitoefening van de toezichtstaken waarmee hij of deze bevoegde autoriteiten krachtens Richtlijn 2013/36/EU, Verordening nr. 575/2013 en Richtlijn 2014/65/EU zijn belast. Daartoe verstrekken zij elkaar op verzoek alle relevante informatie en delen elkaar uit eigen beweging alle essentiële informatie mee.

In zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder verstrekt de toezichthouder aan de bevoegde autoriteiten voor het toezicht op dochterondernemingen van EER-moederinstellingen, van financiële EER-moederholdings of gemengde financiële EER-moederholdings, alle relevante informatie. Bij het bepalen van de hoeveelheid toe te zenden informatie wordt rekening gehouden met het belang van deze dochterondernemingen in het financiële stelsel in die lidstaten.

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde informatie wordt als essentieel beschouwd als die de beoordeling van de financiële soliditeit van een kredietinstelling, **een beursvennootschap** of een financiële instelling wezenlijk zou kunnen beïnvloeden.

Voor de toepassing van paragraaf 1 dient als essentiële informatie te worden beschouwd, informatie over :

1° de juridische structuur en de regeling voor de bedrijfsorganisatie van de groep, met inbegrip van de beleidsstructuur, overeenkomstig de artikelen 22 en 168, § 1, die gelden voor alle geregelende entiteiten, niet-

- 48 -

gereguleerde entiteiten, niet-gereguleerde dochterondernemingen, significante bijkantoren die tot de groep behoren en moederondernemingen, en over de autoriteiten die bevoegd zijn voor de gereguleerde entiteiten in de groep;

2° de procedures voor de verzameling van informatie bij de kredietinstellingen van de groep, alsmede voor de toetsing van deze informatie;

3° ongunstige ontwikkelingen bij kredietinstellingen of andere entiteiten van de groep, die ernstige nadelige gevolgen kunnen hebben voor de kredietinstellingen in de groep;

4° belangrijke sancties en buitengewone maatregelen die de bevoegde autoriteiten in overeenstemming met Richtlijn 2013/36/EU hebben getroffen, met inbegrip van het opleggen van een specifiek eigenvermogensvereiste of van restricties aan de toepassing van de geavanceerde meetbenadering voor de berekening van de eigenvermogensvereisten krachtens artikel 312, lid 2, van Verordening nr. 575/2013.

...

Artikel 181

...

In afwijking van het tweede lid moet de toezichthouder in zijn hoedanigheid van bevoegde autoriteit voor het toezicht op kredietinstellingen naar Belgisch recht die dochterondernemingen zijn van een EER-moederkredietinstelling, een financiële EER-moederholding of een gemengde financiële EER-moederholding, steeds de consoliderende toezichthouder raadplegen als hij een beslissing als bedoeld in het eerste lid, 2° overweegt te nemen.

Artikel 182

Indien een kredietinstelling, een financiële

gereguleerde entiteiten, niet-gereguleerde dochterondernemingen, significante bijkantoren die tot de groep behoren en moederondernemingen, en over de autoriteiten die bevoegd zijn voor de gereguleerde entiteiten in de groep;

2° de procedures voor de verzameling van informatie bij de **entiteiten die deel uitmaken van het geconsolideerd geheel**, alsmede voor de toetsing van deze informatie;

3° ongunstige ontwikkelingen bij **entiteiten die deel uitmaken van het geconsolideerd geheel** van de groep, die ernstige nadelige gevolgen kunnen hebben voor de kredietinstellingen **en beursvennootschappen** in de groep;

4° belangrijke sancties en buitengewone maatregelen die de bevoegde autoriteiten in overeenstemming met Richtlijn 2013/36/EU hebben getroffen, met inbegrip van het opleggen van een specifiek eigenvermogensvereiste of van restricties aan de toepassing van de geavanceerde meetbenadering voor de berekening van de eigenvermogensvereisten krachtens artikel 312, lid 2, van Verordening nr. 575/2013.

...

Artikel 181

...

In afwijking van het tweede lid moet de toezichthouder in zijn hoedanigheid van bevoegde autoriteit voor het toezicht op **dochterondernemingen naar Belgisch recht van een EER-moederinstelling**, een financiële EER-moederholding of een gemengde financiële EER-moederholding, steeds de consoliderende toezichthouder raadplegen als hij een beslissing als bedoeld in het eerste lid, 2° overweegt te nemen.

Artikel 182

Indien een kredietinstelling, **een**

- 49 -

holding, een gemengde financiële holding of een gemengde holding naar Belgisch recht moederonderneming is van één of meer ondernemingen die verzekeringsondernemingen zijn of van andere ondernemingen die beleggingsdiensten verrichten waarvoor een vergunningstelsel geldt, werkt de toezichthouder nauw samen met de autoriteiten die van overheidswege belast zijn met het toezicht op de verzekeringsondernemingen of andere ondernemingen die beleggingsdiensten verrichten. Onverminderd hun respectieve bevoegdheden kan de toezichthouder alle inlichtingen vragen of verstrekken aan deze autoriteiten waardoor de vervulling van hun respectieve taken kan worden vergemakkelijkt en toezicht op de activiteit en de financiële positie van alle aan hun toezicht onderworpen ondernemingen kan worden uitgeoefend.

Artikel 210

§ 1. De opdracht van commissaris als bedoeld in het Wetboek van Vennootschappen wordt :

1° in een financiële holding of gemengde financiële holding naar Belgisch recht als bedoeld in artikel 165, 2°, die betrokken is in het geconsolideerde toezicht uitgeoefend door de toezichthouder, toevertrouwd aan een of meer revisoren of een of meer revisorenvennootschappen, die, overeenkomstig artikel 223 van deze wet, door de Bank erkend zijn voor de opdracht van commissaris bij een kredietinstelling. De artikelen 220, 221, 222, derde lid, 223, 224 en 225, tweede tot vijfde lid van deze wet zijn van overeenkomstige toepassing.

2° in een gemengde financiële holding naar Belgisch recht bedoeld in artikel 185, eerste lid, 2°, die betrokken is in het aanvullende conglomeraatstoezicht uitgeoefend door de toezichthouder, toevertrouwd aan een of meer revisoren of revisorenvennootschappen die door de Bank erkend zijn overeenkomstig, naargelang het geval, artikel 222 van deze wet, artikel 327

beursvennootschap, een financiële holding, een gemengde financiële holding of een gemengde holding naar Belgisch recht moederonderneming is van één of meer ondernemingen die verzekeringsondernemingen zijn of van andere ondernemingen die beleggingsdiensten verrichten waarvoor een vergunningstelsel geldt, werkt de toezichthouder nauw samen met de autoriteiten die van overheidswege belast zijn met het toezicht op de verzekeringsondernemingen of andere ondernemingen die beleggingsdiensten verrichten. Onverminderd hun respectieve bevoegdheden kan de toezichthouder alle inlichtingen vragen of verstrekken aan deze autoriteiten waardoor de vervulling van hun respectieve taken kan worden vergemakkelijkt en toezicht op de activiteit en de financiële positie van alle aan hun toezicht onderworpen ondernemingen kan worden uitgeoefend.

Artikel 210

§ 1. De opdracht van commissaris als bedoeld in het Wetboek van Vennootschappen wordt :

1° in een financiële holding of gemengde financiële holding naar Belgisch recht als bedoeld in artikel 165, 2°, die betrokken is in het geconsolideerde toezicht uitgeoefend door de toezichthouder, toevertrouwd aan een of meer revisoren of een of meer revisorenvennootschappen, die, overeenkomstig artikel 223 van deze wet, door de Bank erkend zijn voor de opdracht van commissaris bij een kredietinstelling. De artikelen 220, 221, 222, derde lid, 223, 224 en 225, tweede tot vijfde lid van deze wet zijn van overeenkomstige toepassing.

2° in een gemengde financiële holding naar Belgisch recht bedoeld in artikel 185, eerste lid, 2°, die betrokken is in het aanvullende conglomeraatstoezicht uitgeoefend door de toezichthouder, toevertrouwd aan een of meer revisoren of revisorenvennootschappen die door de Bank erkend zijn overeenkomstig, **naargelang het geval, de artikelen 222 en 578 van deze wet,**

- 50 -

van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen of artikel 96 van de wet van 6 april 1995. Het college van revisoren of de revisorenvennootschappen, aangesteld bij een gemengde financiële holding, moeten zo zijn samengesteld dat zij, hetzij individueel, hetzij tezamen, erkend zijn in elk van de financiële sectoren waarin het financieel conglomeraat een significante activiteit heeft. De Bank kan met verwijzing naar de drempels bedoeld in artikel 186 bepalen wat onder betekenisvolle activiteit moet worden verstaan. De bepalingen van de sectorale regelgeving inzake revisoraal toezicht zijn van overeenkomstige toepassing.

...

Artikel 212

Onverminderd het beginsel vervat in artikel 204, eerste lid en wanneer het geconsolideerde toezicht of het aanvullende conglomeraattoezicht uitgeoefend wordt door de toezichthouder, zijn de volgende artikelen van deze wet op overeenkomstige wijze van toepassing op de financiële holding of gemengde financiële holding naar Belgisch recht : de artikelen 18, 19, 20, 24, § 1, met dien verstande dat minstens drie leden van het directiecomité lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan, en §§ 3 en 4, 25 en 26, 46 tot 54, 60, 61 en 62, §§ 1 tot 4, § 5, eerste zin, en §§ 6 tot 9, en 71, 234, § 1 en 236, § 1, 1° tot 5°, en wat betreft het geconsolideerde toezicht ook artikel 168, § 3.

Artikel 225

De erkende commissarissen verlenen hun medewerking aan het toezicht van de toezichthouder, op hun eigen en uitsluitende verantwoordelijkheid en overeenkomstig dit artikel, volgens de regels van het vak en de richtlijnen van de toezichthouder. Daartoe :

voor zover dat laatste artikel 222 van toepassing verklaart op de beursvennootschappen, of artikel 327 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen. Het college van revisoren of de revisorenvennootschappen, aangesteld bij een gemengde financiële holding, moeten zo zijn samengesteld dat zij, hetzij individueel, hetzij tezamen, erkend zijn in elk van de financiële sectoren waarin het financieel conglomeraat een significante activiteit heeft. De Bank kan met verwijzing naar de drempels bedoeld in artikel 186 bepalen wat onder betekenisvolle activiteit moet worden verstaan. De bepalingen van de sectorale regelgeving inzake revisoraal toezicht zijn van overeenkomstige toepassing.

...

Artikel 212

Onverminderd het beginsel vervat in artikel 204, eerste lid en wanneer het geconsolideerde toezicht of het aanvullende conglomeraattoezicht uitgeoefend wordt door de toezichthouder, zijn de volgende artikelen van deze wet op overeenkomstige wijze van toepassing op de financiële holding of gemengde financiële holding naar Belgisch recht : de artikelen 18, 19, 20, 24, § 1, met dien verstande dat minstens drie leden van het directiecomité lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan, en §§ 3 en 4, 25 en 26, 46 tot 54, 60, 61 en 62, §§ 1 tot 4, § 5, eerste zin, en §§ 6 tot 9, en 71, **77**, 234, § 1 en 236, § 1, 1° tot 5°, en wat betreft het geconsolideerde toezicht ook artikel 168, § 3.

Artikel 225

De erkende commissarissen verlenen hun medewerking aan het toezicht van de toezichthouder, op hun eigen en uitsluitende verantwoordelijkheid en overeenkomstig dit artikel, volgens de regels van het vak en de richtlijnen van de toezichthouder. Daartoe :

- 51 -

...

5° brengen zij de toezichthouder minstens eens per jaar verslag uit over de deugdelijkheid van de maatregelen die de kredietinstelling heeft getroffen ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten met toepassing van de artikelen 77bis en 77ter van de wet van 6 april 1995 en van de op grond van deze bepalingen door de Koning genomen uitvoeringsmaatregelen.

...

Art. 234

§ 1. Wanneer de toezichthouder vaststelt dat een kredietinstelling niet werkt overeenkomstig de bepalingen van deze wet, haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen of Verordening nr. 575/2013 of een van de voorschriften van de artikelen 3 tot en met 7, 14 tot en met 17 en 24, 25 en 26 van Verordening nr. 600/2014, of over gegevens beschikt waaruit blijkt dat het gevaar bestaat dat deze instelling in de komende 12 maanden niet meer zal werken overeenkomstig deze bepalingen, stelt hij de termijn vast waarbinnen deze toestand moet worden verholpen.

...

Art. 236

§ 1. Wanneer de toezichthouder vaststelt dat een kredietinstelling niet of niet langer voldoet aan de met toepassing van artikel 234, § 2 genomen maatregelen, of dat de toestand na het verstrijken van de met toepassing van artikel 234, § 1 vastgestelde termijn niet is verholpen, kan de toezichthouder, onverminderd de andere bepalingen van deze wet,

1° een speciaal commissaris aanstellen.

...

2° de vervanging gelasten van alle of een deel van

...

5° brengen zij de toezichthouder minstens eens per jaar verslag uit over de deugdelijkheid van de maatregelen die de kredietinstelling heeft getroffen ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten **met toepassing van de artikelen 65 en 65/1** en van de op grond van deze bepalingen door de Koning genomen uitvoeringsmaatregelen.

...

Art. 234

§ 1. Wanneer de toezichthouder vaststelt dat een kredietinstelling niet werkt overeenkomstig de bepalingen van deze wet, haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen, of Verordening nr. 575/2013 [...] of Verordening 600/2014, of over gegevens beschikt waaruit blijkt dat het gevaar bestaat dat deze instelling in de komende 12 maanden niet meer zal werken overeenkomstig deze bepalingen, stelt hij de termijn vast waarbinnen deze toestand moet worden verholpen.

...

Art. 236

§ 1. Wanneer de toezichthouder vaststelt dat een kredietinstelling niet of niet langer voldoet aan de met toepassing van artikel 234, § 2 genomen maatregelen, of dat de toestand na het verstrijken van de met toepassing van artikel 234, § 1 vastgestelde termijn niet is verholpen, kan de toezichthouder, onverminderd de andere bepalingen van deze wet,

1° een speciaal commissaris aanstellen.

...

2° de vervanging gelasten van alle of een deel

- 52 -

de leden van het wettelijk bestuursorgaan van de instelling binnen een termijn die hij bepaalt en, zo binnen deze termijn geen vervanging geschiedt, in de plaats van de voltallige bestuurs- en beleidsorganen van de instelling een of meer voorlopige bestuurders of zaakvoerders aanstellen die alleen of collegiaal, naargelang van het geval, de bevoegdheden hebben van de vervangen personen. De toezichthouder maakt zijn beslissing bekend in het *Belgisch Staatsblad*.

van de leden van het wettelijk bestuursorgaan van de instelling binnen een termijn die hij bepaalt en, zo binnen deze termijn geen vervanging geschiedt, in de plaats van de voltallige bestuurs- en beleidsorganen van de instelling een of meer voorlopige bestuurders of zaakvoerders aanstellen die alleen of collegiaal, naargelang van het geval, de bevoegdheden hebben van de vervangen personen. De toezichthouder maakt zijn beslissing bekend in het *Belgisch Staatsblad*.

Wanneer de omstandigheden dit rechtvaardigen, kan de toezichthouder een of meer voorlopige bestuurders of zaakvoerders aanstellen zonder vooraf de vervanging te gelasten van alle of een deel van de in het eerste lid bedoelde bestuurders te leiders.

Mits de toezichthouder hiermee instemt, kan of kunnen de voorlopige bestuurder(s) of zaakvoerder(s) een algemene vergadering bijeenroepen en de agenda ervan vaststellen.

Mits de toezichthouder hiermee instemt, kan of kunnen de voorlopige bestuurder(s) of zaakvoerder(s) een algemene vergadering bijeenroepen en de agenda ervan vaststellen.

De toezichthouder kan volgens de modaliteiten die hij bepaalt eisen dat de voorlopige bestuurder(s) of zaakvoerder(s) aan hem verslag uitbrengen over de financiële positie van de instelling en over de maatregelen die zij in het kader van hun opdracht hebben genomen, evenals over de financiële positie aan het begin en aan het einde van deze opdracht.

De toezichthouder kan volgens de modaliteiten die hij bepaalt eisen dat de voorlopige bestuurder(s) of zaakvoerder(s) aan hem verslag uitbrengen over de financiële positie van de instelling en over de maatregelen die zij in het kader van hun opdracht hebben genomen, evenals over de financiële positie aan het begin en aan het einde van deze opdracht.

De bezoldiging van de voorlopige bestuurder(s) of zaakvoerder(s) wordt vastgesteld door de toezichthouder en gedragen door de instelling.

De bezoldiging van de voorlopige bestuurder(s) of zaakvoerder(s) wordt vastgesteld door de toezichthouder en gedragen door de instelling.

De toezichthouder kan de voorlopige bestuurder(s) of zaakvoerder(s) te allen tijde vervangen, hetzij ambtshalve, hetzij op verzoek van een meerderheid van aandeelhouders of vennoten, wanneer zij aantonen dat het beleid van de betrokkenen niet langer de nodige waarborgen biedt;

De toezichthouder kan de voorlopige bestuurder(s) of zaakvoerder(s) te allen tijde vervangen, hetzij ambtshalve, hetzij op verzoek van een meerderheid van aandeelhouders of vennoten, wanneer zij aantonen dat het beleid van de betrokkenen niet langer de nodige waarborgen biedt;

...

...

- 53 -

5° een kredietinstelling gelasten de aandelen over te dragen die zij bezit, overeenkomstig de artikelen 89 en 90 van Verordening nr. 575/2013; artikel 54, tweede lid, is van toepassing;

5° een kredietinstelling gelasten de aandelen over te dragen die zij bezit, overeenkomstig de artikelen 89 en 90 van Verordening nr. 575/2013; artikel 54, tweede lid, is van toepassing;

5°/1 de instelling gelasten om een deel of het geheel van haar bedrijf of haar net over te dragen. In dat geval zijn de artikelen 77, lid 1, 4°, en 78 van toepassing als de overdracht plaatsvindt tussen kredietinstellingen of tussen een dergelijke instelling en andere financiële instellingen;

6° de vergunning herroepen. De beslissing tot herroeping en de redenen daarvoor worden door de Europese Centrale Bank ter kennis gebracht van de Europese Bankautoriteit.

6° de vergunning herroepen. De beslissing tot herroeping en de redenen daarvoor worden door de Europese Centrale Bank ter kennis gebracht van de Europese Bankautoriteit.

§ 2. Niettegenstaande de voorwaarden voor de toepassing van paragraaf 1, kan de toezichthouder in uiterst spoedeisende gevallen de maatregelen als bedoeld in de genoemde paragraaf 1 treffen zonder vooraf een termijn op te leggen.

§ 2. Niettegenstaande de voorwaarden voor de toepassing van paragraaf 1, kan de toezichthouder in uiterst spoedeisende gevallen **of wanneer de ernst van de feiten dit rechtvaardigt** de maatregelen als bedoeld in de genoemde paragraaf 1 treffen zonder vooraf een termijn op te leggen.

...

Afdeling V. - Uitoefening van de afwikkelingsbevoegdheden

Art. 281

§ 1. Teneinde een of meer afwikkelingsmaatregelen te nemen, kan de afwikkelingsautoriteit controle uitoefenen over de kredietinstelling die haar toelaat :

1° te beschikken over alle bevoegdheden van de algemene vergadering van de aandeelhouders, het wettelijk bestuursorgaan en de directie van de kredietinstelling; en

2° de activa en het patrimonium van de kredietinstelling te beheren en vervreemden.

§ 2. De afwikkelingsautoriteit kan de in paragraaf 1 bedoelde controle rechtstreeks uitoefenen dan

...

Afdeling V. - Uitoefening van de afwikkelingsbevoegdheden

Art. 281

§ 1. Teneinde een of meer afwikkelingsmaatregelen te nemen, kan de afwikkelingsautoriteit controle uitoefenen over de kredietinstelling die haar toelaat :

1° te beschikken over alle bevoegdheden van de algemene vergadering van de aandeelhouders, het wettelijk bestuursorgaan en de directie van de kredietinstelling; en

2° de activa en het patrimonium van de kredietinstelling te beheren en vervreemden.

§ 2. De afwikkelingsautoriteit kan de in paragraaf 1 bedoelde controle rechtstreeks uitoefenen dan

- 54 -

wel onrechtstreeks door tussenkomst van een of meer door haar aangewezen personen.

Aldus kan de afwikkelingsautoriteit bij de kredietinstelling een bijzondere bestuurder benoemen, die beschikt over alle bevoegdheden van de algemene vergadering van de aandeelhouders, het wettelijk bestuursorgaan en de directie, en deze bevoegdheden uitoefent onder het toezicht van de afwikkelingsautoriteit en binnen de grenzen die zij bepaalt.

De opdracht van de bijzondere bestuurder bestaat erin om de afwikkelingsmaatregelen te nemen die nodig zijn voor de verwezenlijking van de afwikkelingsdoelstellingen bepaald in artikel 243, en om de beslissingen van de afwikkelingsautoriteit uit te voeren.

De duur van het mandaat van de bijzondere bestuurder mag twaalf maanden niet te boven gaan maar mag uitzonderlijk worden verlengd door de afwikkelingsautoriteit. Deze kan de bijzondere bestuurder te allen tijde ontslaan.

§ 3. De afwikkelingsautoriteit kan de afwikkelingsmaatregelen nemen hetzij via een bestuursmaatregel, hetzij door uitoefening van de controle over de kredietinstelling overeenkomstig paragraaf 1. Zij kiest de methode van geval tot geval, rekening houdend met de afwikkelingsdoelstellingen en algemene afwikkelingsbeginselen, de specifieke omstandigheden van de betrokken kredietinstelling en de noodzaak om een doeltreffende afwikkeling van grensoverschrijdende groepen te vergemakkelijken.

wel onrechtstreeks door tussenkomst van een of meer door haar aangewezen personen.

Aldus kan de afwikkelingsautoriteit bij de kredietinstelling een bijzondere bestuurder benoemen, die beschikt over alle bevoegdheden van de algemene vergadering van de aandeelhouders, het wettelijk bestuursorgaan en de directie, en deze bevoegdheden uitoefent onder het toezicht van de afwikkelingsautoriteit en binnen de grenzen die zij bepaalt.

De opdracht van de bijzondere bestuurder bestaat erin om de afwikkelingsmaatregelen te nemen die nodig zijn voor de verwezenlijking van de afwikkelingsdoelstellingen bepaald in artikel 243, en om de beslissingen van de afwikkelingsautoriteit uit te voeren.

De duur van het mandaat van de bijzondere bestuurder mag twaalf maanden niet te boven gaan maar mag uitzonderlijk worden verlengd door de afwikkelingsautoriteit. Deze kan de bijzondere bestuurder te allen tijde ontslaan.

§ 3. De afwikkelingsautoriteit kan de afwikkelingsmaatregelen nemen hetzij via een bestuursmaatregel, hetzij door uitoefening van de controle over de kredietinstelling overeenkomstig paragraaf 1. Zij kiest de methode van geval tot geval, rekening houdend met de afwikkelingsdoelstellingen en algemene afwikkelingsbeginselen, de specifieke omstandigheden van de betrokken kredietinstelling en de noodzaak om een doeltreffende afwikkeling van grensoverschrijdende groepen te vergemakkelijken.

Afdeling VI. - Bevoegdheid met betrekking tot activa, rechten, verbintenissen, aandelen en andere eigendomsinstrumenten die zich in derde landen bevinden

Art. 281/1

§ 1. Wanneer bij een afwikkelingsmaatregel

- 55 -

actie wordt ondernomen ten aanzien van activa die zich in een derde land bevinden of ten aanzien van aandelen, andere eigendomsinstrumenten, rechten of verbintenissen die onder het recht van een derde land vallen, kan de afwikkelingsautoriteit verlangen dat:

1° de curator of andere persoon die zeggenschap over de kredietinstelling in afwikkeling uitoefent en de ontvanger verplicht zijn alle noodzakelijke stappen te nemen om ervoor te zorgen dat de overdracht, de afschrijving, de omzetting of de maatregel van kracht wordt;

2° de curator of andere persoon die zeggenschap over de kredietinstelling in afwikkeling uitoefent, verplicht is de aandelen, andere eigendomsinstrumenten, activa of rechten te houden of de verbintenissen namens de ontvanger te voldoen totdat de overdracht, de afschrijving, de omzetting of de maatregel van kracht wordt;

3° de redelijke uitgaven die de ontvanger bij het uitvoeren van een overeenkomstig 1° en 2° vereiste maatregel rechtmatig heeft gemaakt, op een van de manieren als bedoeld in artikel 272 worden vergoed.

§ 2. Wanneer de afwikkelingsautoriteit vaststelt dat het, ondanks alle noodzakelijke, door de curator of andere persoon genomen maatregelen als bedoeld in paragraaf 1, 1° uiterst twijfelachtig is of de overdracht, de omzetting of de maatregel met betrekking tot bepaalde activa in een derde land of bepaalde aandelen, andere eigendomsinstrumenten, rechten of verbintenissen die onder het recht van een derde land vallen, van kracht wordt, gaat de afwikkelingsautoriteit niet over tot de overdracht, de afschrijving, de omzetting of de maatregel in kwestie. Indien de afwikkelingsautoriteit reeds opdracht tot de overdracht, de afschrijving, de omzetting of de maatregel heeft gegeven, is deze opdracht met

- 56 -

betrekking tot de desbetreffende activa, aandelen, eigendomsinstrumenten of verbintenissen nietig.

HOOFDSTUK VI/1. - Bevoegdheid tot handhaving van door andere lidstaten genomen maatregelen

Art. 281/2

§ 1. Wanneer een overdracht van aandelen, andere eigendomsinstrumenten of activa, rechten of verbintenissen uitgevoerd met toepassing van Richtlijn 2014/59/EU door de afwikkelingsautoriteit van een andere lidstaat, activa omvat die zich in België bevinden, dan wel rechten of verbintenissen naar Belgisch recht, heeft deze overdracht uitwerking in België of krachtens het Belgische recht.

§ 2. De afwikkelingsautoriteit verleent aan de afwikkelingsautoriteit van een andere lidstaat bedoeld in paragraaf 1 die de overdracht heeft uitgevoerd of voornemens is uit te voeren, alle redelijke bijstand om te waarborgen dat de aandelen of andere eigendomsinstrumenten of activa, rechten of verbintenissen overeenkomstig alle toepasselijke vereisten aan de ontvanger worden overgedragen.

§ 3. De aandeelhouders, schuldeisers en derden die door de in paragraaf 1 bedoelde overdracht van aandelen, andere eigendomsinstrumenten, activa, rechten of verbintenissen worden getroffen, zijn niet gerechtigd de overdracht te verhinderen, te betwisten of te vernietigen, zelfs indien in een dergelijk recht voorzien is door het op de aandelen, andere eigendomsinstrumenten, rechten of verbintenissen toepasselijk recht, onverminderd het bepaalde in Hoofdstuk IX.

§ 4. Wanneer de afwikkelingsautoriteit van een andere lidstaat afschrijvings- of omzettingsbevoegdheden uitoefent, onder meer met betrekking tot kapitaalinstrumenten in overeenstemming met artikel 59 van Richtlijn

- 57 -

2014/59/EU, en de in aanmerking komende schulden of relevante kapitaalinstrumenten van de instelling in afwikkeling instrumenten of verbintenissen omvatten die vallen onder het Belgische recht of verbintenissen die verschuldigd zijn aan in België gevestigde schuldeisers, wordt de hoofdsom van deze verbintenissen of instrumenten verlaagd of worden deze verbintenissen of instrumenten omgezet op grond van de uitoefening van de afschrijvings- of omzettingsbevoegdheden door de afwikkelingsautoriteit van de andere lidstaat.

§ 5. De schuldeisers die getroffen worden door de in paragraaf 4 bedoelde uitoefening van afschrijvings- of omzettingsbevoegdheden, zijn niet gerechtigd om de verlaging van de hoofdsom van het instrument of de verbintenissen dan wel, al naar gelang het geval, de omzetting ervan te betwisten, onverminderd het bepaalde in Hoofdstuk IX.

§ 6. In geval van overdracht van aandelen, andere eigendomsinstrumenten of activa, van rechten of verbintenissen die activa omvatten die zich in een andere lidstaat bevinden of van rechten of verbintenissen die onder het recht van een andere lidstaat vallen, of in geval van uitoefening van afschrijvings- of omzettingsbevoegdheden, met name ten aanzien van aanvullende kapitaalinstrumenten met toepassing van artikel 250, en wanneer de in aanmerking komende schulden of relevante kapitaalinstrumenten van de instelling onderworpen zijn aan een afwikkelingsprocedure die instrumenten of verbintenissen omvat die vallen onder het recht van een andere lidstaat of verbintenissen omvat jegens schuldeisers die gevestigd zijn in een andere lidstaat, wordt het volgende bepaald door het Belgisch recht:

1° het recht voor aandeelhouders, schuldeisers en derden om door het instellen van een beroep op grond van artikel 305 de hierboven bedoelde overdracht van aandelen, andere

- 58 -

eigendomsinstrumenten, activa, rechten of verbintenissen te betwisten;

2° het recht voor schuldeisers om door het instellen van een beroep op grond van artikel 305 de verlaging van de hoofdsom of de omzetting van een instrument of verbintenis als bedoeld in paragraaf 4 te betwisten;

3° de in Hoofdstuk VII bedoelde waarborgen voor de hierboven bedoelde gedeeltelijke overdrachten van activa, rechten of verbintenissen.

Artikel 312

...

§ 4. De kredietinstelling dient aan de toezichthouder elke wijziging mee te delen die zij van plan is aan te brengen in de informatie die opgenomen is in het informatiedossier bedoeld in paragraaf 1, tweede lid, en dit minstens één maand voor het aanbrengen van deze wijziging.

Artikel 313

§ 1. De kredietinstellingen die onder een andere lidstaat ressorteren en die op grond van hun nationaal recht in hun staat van herkomst werkzaamheden mogen verrichten die voorkomen

Artikel 312

...

§ 4. De kredietinstelling dient aan de toezichthouder elke wijziging mee te delen die zij van plan is aan te brengen in de informatie die opgenomen is in het informatiedossier bedoeld in paragraaf 1, tweede lid, en dit minstens één maand voor het aanbrengen van deze wijziging.

§ 5. Wanneer een kredietinstelling die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert, een beroep wenst te doen op in België gevestigde verbonden agenten om er beleggingsdiensten en/of -activiteiten alsmede nevendiensten te verrichten, zijn de paragrafen 1, 2 en 4 van overeenkomstige toepassing. Voor de toepassing van deze Titel worden deze verbonden agenten gelijkgesteld met een bijkantoor van de kredietinstelling.

De Bank brengt de FSMA op de hoogte van de voor het toezicht op de naleving van de gedragsregels relevante elementen in het informatiedossier en van de regels met betrekking tot verbonden agenten.

Artikel 313

§ 1. De kredietinstellingen die onder een andere lidstaat ressorteren en die op grond van hun nationaal recht in hun staat van herkomst werkzaamheden mogen verrichten die voorkomen

- 59 -

op de lijst van artikel 4, mogen deze werkzaamheden in België aanvatten in het kader van het vrij verrichten van diensten zodra de toezichthouder de betrokken instellingen ervan in kennis heeft gesteld dat hij de mededeling van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van deze instellingen heeft ontvangen, met opgave van de in de lijst van artikel 4 bedoelde werkzaamheden die deze instellingen in België wensen uit te oefenen.

Binnen drie werkdagen na ontvangst van de mededeling stelt de toezichthouder de betrokken instelling hiervan in kennis. Bij gebrek aan kennisgeving binnen deze termijn mag de instelling de voorgenomen werkzaamheden aanvatten, na de toezichthouder hiervan op de hoogte te hebben gebracht.

§ 2. De toezichthouder maakt op zijn website de lijst bekend van de instellingen die in België van het publiek gelddeposito's of andere terugbetaalbare gelden in ontvangst nemen, alsook de daarin aangebrachte wijzigingen.

Artikel 329

§ 1. Onverminderd artikel 327, wanneer de toezichthouder in voorkomend geval op grond van informatie van de FSMA, duidelijke en aantoonbare redenen heeft om aan te nemen dat een kredietinstelling die in België door middel van het vrij verrichten van diensten werkzaamheden uitoefent, of een kredietinstelling met een

op de lijst van artikel 4, mogen deze werkzaamheden in België aanvatten in het kader van het vrij verrichten van diensten zodra de toezichthouder de betrokken instellingen ervan in kennis heeft gesteld dat hij de mededeling van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van deze instellingen heeft ontvangen, met opgave van de in de lijst van artikel 4 bedoelde werkzaamheden die deze instellingen in België wensen uit te oefenen.

Binnen drie werkdagen na ontvangst van de mededeling stelt de toezichthouder de betrokken instelling hiervan in kennis. Bij gebrek aan kennisgeving binnen deze termijn mag de instelling de voorgenomen werkzaamheden aanvatten, na de toezichthouder hiervan op de hoogte te hebben gebracht.

§ 2. De toezichthouder maakt op zijn website de lijst bekend van de instellingen die in België van het publiek gelddeposito's of andere terugbetaalbare gelden in ontvangst nemen, alsook de daarin aangebrachte wijzigingen.

§ 3. Wanneer een kredietinstelling die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert, in België beleggingsdiensten of -activiteiten alsmede nevendiensten wil verrichten met inschakeling van in die andere lidstaat gevestigde verbonden agenten, is paragraaf 1 van overeenkomstige toepassing.

De Bank maakt op haar website de identiteitsgegevens bekend van de verbonden agenten waarop de kredietinstelling van plan is een beroep te doen.

Artikel 329

§ 1. Onverminderd artikel 327, wanneer de toezichthouder in voorkomend geval op grond van informatie van de FSMA, duidelijke en aantoonbare redenen heeft om aan te nemen dat een kredietinstelling die in België door middel van het vrij verrichten van diensten werkzaamheden uitoefent, of een kredietinstelling met een

- 60 -

bijkantoor in België de verplichtingen schendt die voortvloeien uit de met toepassing van Richtlijn 2004/39/EG vastgestelde bepalingen, waarbij aan de toezichthouder of de FSMA geen bevoegdheden worden verleend, stelt hij de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van deze bevindingen in kennis.

Indien de kredietinstelling, in weerwil van de door de lidstaat van herkomst getroffen maatregelen, of omdat deze maatregelen ontoereikend zijn, blijft handelen op een wijze die de belangen van beleggers in België of de ordelijke werking van de markten kennelijk schaadt, kan de toezichthouder, in voorkomend geval op verzoek van de FSMA, na de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst daarvan in kennis te hebben gesteld, maatregelen treffen of doen treffen om de beleggers en de goede werking van de markten te beschermen. Ten aanzien van bijkantoren gaat het, met name, om de in artikel 236, § 1, 1°, 2°, 4° en §§ 2 en 3 van de wet bedoelde maatregelen; ten aanzien van kredietinstellingen die bedrijvig zijn via het verrichten van diensten betreft het, met name, de in artikel 236, § 1, 4° en §§ 2 en 3 bedoelde maatregelen. De Europese Commissie wordt onverwijld van deze maatregelen in kennis gesteld.

§ 2. Onverminderd artikel 327, wanneer de toezichthouder vaststelt dat een kredietinstelling die onder een andere lidstaat ressorteert en in België werkzaam is via een bijkantoor of via het verrichten van diensten, zich niet conformeert aan de in België geldende wettelijke en reglementaire bepalingen die tot de bevoegdheidssfeer van de toezichthouder behoren, maant hij de kredietinstelling aan om, binnen de termijn die hij

bijkantoor in België de verplichtingen schendt die voortvloeien uit de **met toepassing van Richtlijn 2014/65/EU en Verordening nr. 600/2014** vastgestelde bepalingen, waarbij aan de toezichthouder of de FSMA geen bevoegdheden worden verleend, stelt hij de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van deze bevindingen in kennis.

Indien de kredietinstelling, in weerwil van de door de lidstaat van herkomst getroffen maatregelen, of omdat deze maatregelen ontoereikend zijn, blijft handelen op een wijze die de belangen van beleggers in België of de ordelijke werking van de markten kennelijk schaadt, kan de toezichthouder, in voorkomend geval op verzoek van de FSMA, na de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst daarvan in kennis te hebben gesteld, maatregelen treffen of doen treffen om de beleggers en de goede werking van de markten te beschermen. Ten aanzien van bijkantoren gaat het, met name, om de in artikel 236, § 1, 1°, 2°, 4° en §§ 2 en 3 van de wet bedoelde maatregelen; ten aanzien van kredietinstellingen die bedrijvig zijn via het verrichten van diensten betreft het, met name, de in artikel 236, § 1, 4° en §§ 2 en 3 bedoelde maatregelen. **De Europese Commissie en Europese Autoriteit voor effecten en markten worden onmiddellijk van deze maatregelen in kennis gesteld.**

In het in het tweede lid bedoelde geval kan de toezichthouder de zaak voorleggen aan de Europese Autoriteit voor effecten en markten en om haar bijstand verzoeken overeenkomstig artikel 19 van Verordening nr. 1095/2010.

§ 2. Onverminderd artikel 327, wanneer de toezichthouder vaststelt dat een kredietinstelling die onder een andere lidstaat ressorteert en in België werkzaam is via een bijkantoor of via het verrichten van diensten, zich niet conformeert aan de in België geldende wettelijke en reglementaire bepalingen die tot de bevoegdheidssfeer van de toezichthouder behoren, maant hij de kredietinstelling aan om, binnen de termijn die hij

- 61 -

bepaalt, de vastgestelde toestand te verhelpen.

Wanneer de FSMA vaststelt dat een kredietinstelling die onder een andere lidstaat ressorteert en in België werkzaam is via een bijkantoor of via het verrichten van diensten, zich niet conformeert aan de in België geldende wettelijke en reglementaire bepalingen die tot de bevoegdheidssfeer van de FSMA behoren, maant zij de kredietinstelling aan om, binnen de termijn die zij bepaalt, de vastgestelde toestand te verhelpen.

Indien de toestand na de termijn bedoeld in het eerste en tweede lid, niet is verholpen, brengt de toezichthouder of de FSMA, ieder wat zijn bevoegdheden betreft, zijn opmerkingen ter kennis van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de instelling. De FSMA houdt de toezichthouder op de hoogte van haar contacten met de betrokken bevoegde autoriteit.

§ 3. Wanneer de in paragraaf 2 bedoelde overtredingen van een bijkantoor blijven aanhouden, kan de toezichthouder, in voorkomend geval op verzoek van de FSMA, na de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst hiervan in kennis te hebben gesteld, passende maatregelen treffen of doen treffen, met name de maatregelen waarin voorzien is in artikel 236, § 1, 1°, 2° en 4°. In dat geval is artikel 236, §§ 2 tot 6 van toepassing.

Wanneer de in paragraaf 2 bedoelde overtredingen van een kredietinstelling die bedrijvig is via het verrichten van diensten, blijven aanhouden, kan de toezichthouder, in voorkomend geval op verzoek van de FSMA, na de in paragraaf 2 bedoelde bevoegde autoriteit hiervan in kennis te hebben gesteld, deze instelling verbieden om nog nieuwe verrichtingen in België uit te voeren. Hij kan de geldigheidsduur van dit verbod beperken en het opheffen, in voorkomend geval op basis van artikel 236, § 1, 4° en §§ 2 en 3. Dit lid is eveneens van toepassing in de gevallen bedoeld in artikel 236, § 5.

bepaalt, de vastgestelde toestand te verhelpen.

Wanneer de FSMA vaststelt dat een kredietinstelling die onder een andere lidstaat ressorteert en in België werkzaam is via een bijkantoor of via het verrichten van diensten, zich niet conformeert aan de in België geldende wettelijke en reglementaire bepalingen die tot de bevoegdheidssfeer van de FSMA behoren, maant zij de kredietinstelling aan om, binnen de termijn die zij bepaalt, de vastgestelde toestand te verhelpen.

[...]

§ 3. Wanneer de in paragraaf 2 bedoelde overtredingen van een bijkantoor blijven aanhouden, kan de toezichthouder, in voorkomend geval op verzoek van de FSMA, na de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst hiervan in kennis te hebben gesteld, passende maatregelen treffen of doen treffen, met name de maatregelen waarin voorzien is in artikel 236, § 1, 1°, 2° en 4°. In dat geval is artikel 236, §§ 2 tot 6 van toepassing.

Wanneer de in paragraaf 2 bedoelde overtredingen van een kredietinstelling die bedrijvig is via het verrichten van diensten, blijven aanhouden, kan de toezichthouder, in voorkomend geval op verzoek van de FSMA, na de in paragraaf 2 bedoelde bevoegde autoriteit hiervan in kennis te hebben gesteld, deze instelling verbieden om nog nieuwe verrichtingen in België uit te voeren. Hij kan de geldigheidsduur van dit verbod beperken en het opheffen, in voorkomend geval op basis van artikel 236, § 1, 4° en §§ 2 en 3. Dit lid is eveneens van toepassing in de gevallen bedoeld in artikel 236, § 5.

- 62 -

Indien de in paragraaf 2, eerste en tweede lid bedoelde overtredingen van een kredietinstelling, in weerwil van deze maatregelen, blijven aanhouden, neemt de toezichthouder, in voorkomend geval op verzoek van de FSMA, na de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst daarvan in kennis te hebben gesteld, de nodige maatregelen om de deposanten, de beleggers en andere cliënten en de goede werking van de markten te beschermen.

§ 4. De toezichthouder deelt aan de Europese Commissie, volgens de frequentie die laatstgenoemde bepaalt, mee hoeveel en welke soort maatregelen zijn getroffen overeenkomstig paragraaf 3.

...

Artikel 333

...

§ 4. De Bank kan een vergunning weigeren aan een in deze Titel bedoeld bijkantoor indien zij van oordeel is dat voor de bescherming van de spaarders of voor een gezond en voorzichtig beleid van de instelling of nog voor de stabiliteit van het financiële stelsel, de oprichting van een vennootschap naar Belgisch recht vereist is. Bij een dergelijke beslissing kan met name rekening worden gehouden met de volgende criteria :

- het feit dat de kredietinstelling in het derde land, of binnen de groep waartoe zij behoort, de door het bijkantoor voorgenomen werkzaamheden niet effectief uitoefent;
- het belang van het bijkantoor in verhouding tot de omvang van de kredietinstelling.

...

Art. 336

§ 4. De toezichthouder deelt aan de Europese Commissie **en aan de Europese Autoriteit voor effecten en markten**, volgens de frequentie die **eerstgenoemde** bepaalt, mee hoeveel en welke soort maatregelen zijn getroffen overeenkomstig paragraaf 3.

...

Artikel 333

...

§ 4. De Bank kan een vergunning weigeren aan een in deze Titel bedoeld bijkantoor indien zij van oordeel is dat voor de bescherming van de spaarders **of de beleggers** of voor een gezond en voorzichtig beleid van de instelling of nog voor de stabiliteit van het financiële stelsel, de oprichting van een vennootschap naar Belgisch recht vereist is. Bij een dergelijke beslissing kan met name rekening worden gehouden met de volgende criteria :

- het feit dat de kredietinstelling in het derde land, of binnen de groep waartoe zij behoort, de door het bijkantoor voorgenomen werkzaamheden niet effectief uitoefent;
- het belang van het bijkantoor in verhouding tot de omvang van de kredietinstelling.

...

Art. 336

- 63 -

De kredietinstelling moet in België over voor beslag vatbare activa beschikken voor een bedrag dat overeenstemt met het bedrag van de deposito's, als bedoeld in artikel 382, die het bijkantoor heeft ontvangen, tenzij zij aantoonst dat zij aan de volgende voorwaarden voldoet :

1° de wetgeving inzake insolventieprocedures van het derde land garandeert dat de schuldeisers die hun tegoeden bij het Belgische bijkantoor hebben gedeponeerd, dezelfde behandeling krijgen als de schuldeisers die hun tegoeden bij de kredietinstelling in het derde land hebben gedeponeerd;

2° indien een insolventieprocedure wordt geopend tegen de kredietinstelling in het derde land, kent de wetgeving inzake dergelijke procedures aan de deposanten die hun gelden bij het Belgische bijkantoor hebben gedeponeerd een rangorde toe die een gelijkaardige bescherming biedt als deze waarin artikel 389 van deze wet voorziet.

§ 1. De kredietinstelling moet in België over voor beslag vatbare activa beschikken voor een bedrag dat overeenstemt met het bedrag van de deposito's, als bedoeld in artikel 382, die het bijkantoor heeft ontvangen, tenzij zij aantoonst dat zij aan de volgende voorwaarden voldoet :

1° de wetgeving inzake insolventieprocedures van het derde land garandeert dat de schuldeisers die hun tegoeden bij het Belgische bijkantoor hebben gedeponeerd, dezelfde behandeling krijgen als de schuldeisers die hun tegoeden bij de kredietinstelling in het derde land hebben gedeponeerd;

2° indien een insolventieprocedure wordt geopend tegen de kredietinstelling in het derde land, kent de wetgeving inzake dergelijke procedures aan de deposanten die hun gelden bij het Belgische bijkantoor hebben gedeponeerd een rangorde toe die een gelijkaardige bescherming biedt als deze waarin artikel 389 van deze wet voorziet.

§ 2. Het Belgische bijkantoor van de kredietinstelling kan slechts financiële instrumenten van cliënten in ontvangst nemen indien, bij opening van een insolventieprocedure tegen de kredietinstelling in het derde land, de wetgeving inzake dergelijke procedures het zakelijk eigendomsrecht als bedoeld in artikel 13, tweede lid van koninklijk besluit nr. 62 van 10 november 1967 betreffende de bewaargeving van vervangbare financiële instrumenten en de vereffening van transacties, op deze instrumenten, gecoördineerd op 27 januari 2004, erkent voor de beleggers die hun financiële instrumenten bij het Belgische bijkantoor hebben gedeponeerd, of indien deze wetgeving aan de belegger een recht toekent ten gevolge van de bewaargeving van de financiële instrumenten, dat een zakelijk recht vormt op grond waarvan hij een vordering tot teruggave kan uitoefenen op deze financiële instrumenten, met uitsluiting van een louter vorderingsrecht.

- 64 -

Artikel 337

De artikelen 134, 135, 136 en 139 zijn van toepassing.

Artikel 345

Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, kan de toezichthouder of de afwikkelingsautoriteit, naargelang het geval, openbaar maken dat een kredietinstelling, financiële holding, gemengde financiële holding of gemengde holding naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd, geen gevolg heeft gegeven aan zijn aanmaningen om zich binnen de termijn die hij bepaalt te conformeren aan de voorschriften van deze wet of van de ter uitvoering ervan genomen besluiten of reglementen of van Verordening nr. 575/2013.

In dat geval stelt de toezichthouder of de afwikkelingsautoriteit, naargelang het geval, de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten tezelfdertijd in kennis van deze openbaarmaking, indien het een kredietinstelling betreft die één of meer beleggingsdiensten en/of beleggingsactiviteiten in de zin van Richtlijn 2004/39/EG verricht.

Artikel 346

§ 1. Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, kan de toezichthouder voor een kredietinstelling, financiële holding, gemengde financiële holding of gemengde holding naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd, een termijn bepalen :

a) waarbinnen zij zich moet conformeren aan welbepaalde voorschriften van deze wet, van de ter uitvoering ervan genomen besluiten of reglementen of van Verordening nr. 575/2013 of;

b) waarbinnen zij de nodige aanpassingen moet

Artikel 337

De artikelen 134, 135, 136, **136/1** en 139 zijn van toepassing.

Artikel 345

Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, kan de toezichthouder of de afwikkelingsautoriteit, naargelang het geval, openbaar maken dat een kredietinstelling, financiële holding, gemengde financiële holding of gemengde holding naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd, geen gevolg heeft gegeven aan zijn aanmaningen om zich binnen de termijn die hij bepaalt te conformeren aan de voorschriften van deze wet of van de ter uitvoering ervan genomen besluiten of reglementen of van Verordening nr. 575/2013 **of Verordening nr. 600/2014**.

In dat geval stelt de toezichthouder of de afwikkelingsautoriteit, naargelang het geval, de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten tezelfdertijd in kennis van deze openbaarmaking, indien het een kredietinstelling betreft die één of meer beleggingsdiensten en/of beleggingsactiviteiten in de zin van **Richtlijn 2014/65/EU** verricht.

Artikel 346

§ 1. Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, kan de toezichthouder voor een kredietinstelling, financiële holding, gemengde financiële holding of gemengde holding naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd, een termijn bepalen :

a) waarbinnen zij zich moet conformeren aan welbepaalde voorschriften van deze wet, van de ter uitvoering ervan genomen besluiten of reglementen, **van Verordening nr. 575/2013 of Verordening nr. 600/2014** of;

b) waarbinnen zij de nodige aanpassingen moet

- 65 -

aanbrengen in haar regeling voor de bedrijfsorganisatie of haar beleid inzake eigenvermogensbehoeften en het beheer van haar liquiditeit. Deze aanmaning geldt voor de bijkantoren van kredietinstellingen die onder een andere lidstaat ressorteren enkel voor wat betreft de niet-nakoming van een van de in de artikel 315 bedoelde verplichtingen;

c) waarbinnen zij zich moet conformeren aan de bepalingen van Titel II van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters.

...

§ 4. De dwangsommen die met toepassing van paragraaf 2 worden opgelegd, worden ingevorderd ten bate van de Schatkist door de Administratie van het Kadaster, de Registratie en de Domeinen.

§ 5. Wanneer de Bank maatregelen die zij overeenkomstig paragraaf 2 oplegt, openbaar maakt, stelt zij de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten tegelijkertijd in kennis, indien het een kredietinstelling betreft die één of meer beleggingsdiensten en/of beleggingsactiviteiten in de zin van Richtlijn 2004/39/EG verricht.

Artikel 347

§ 1. Onverminderd andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen en onverminderd de bij andere wetten of reglementen voorgeschreven maatregelen, kan de Bank, in voorkomend geval op verzoek van de Europese Centrale Bank, indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van deze wet, op de maatregelen genomen in uitvoering ervan of op Verordening nr. 575/2013 of indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van Titel II van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters, een administratieve boete opleggen aan een kredietinstelling, financiële

aanbrengen in haar regeling voor de bedrijfsorganisatie of haar beleid inzake eigenvermogensbehoeften en het beheer van haar liquiditeit. Deze aanmaning geldt voor de bijkantoren van kredietinstellingen die onder een andere lidstaat ressorteren enkel voor wat betreft de niet-nakoming van een van de in de artikel 315 bedoelde verplichtingen;

c) waarbinnen zij zich moet conformeren aan de bepalingen van Titel II van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters.

...

§ 4. De dwangsommen die met toepassing van paragraaf 2 worden opgelegd, worden ingevorderd ten bate van de Schatkist **door de Algemene Administratie van de Inning en de Invordering van de Federale Overheidsdienst Financiën.**

§ 5. Wanneer de Bank maatregelen die zij overeenkomstig paragraaf 2 oplegt, openbaar maakt, stelt zij de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten tegelijkertijd in kennis, indien het een kredietinstelling betreft die één of meer beleggingsdiensten en/of beleggingsactiviteiten in de zin van **Richtlijn 2014/65/EU** verricht.

Artikel 347

§ 1. Onverminderd andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen en onverminderd de bij andere wetten of reglementen voorgeschreven maatregelen, kan de Bank, in voorkomend geval op verzoek van de Europese Centrale Bank, indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van deze wet, op de maatregelen genomen in uitvoering ervan of op Verordening nr. 575/2013 **of Verordening nr. 600/2014** of indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van Titel II van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters, een administratieve boete

- 66 -

holding, gemengde financiële holding of gemengde holding naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd, aan een of meer leden van het wettelijk bestuursorgaan van deze entiteiten, aan de personen die bij ontstentenis van een directiecomité deelnemen aan hun effectieve leiding, die voor de vastgestelde tekortkoming verantwoordelijk zijn.

...

§ 3. De boetes die met toepassing van paragraaf 1 worden opgelegd door de Bank, worden ingevorderd ten bate van de Schatkist door de Administratie van het Kadaster, de Registratie en de Domeinen.

...

§ 5. Wanneer de Bank maatregelen die zij overeenkomstig dit artikel oplegt, openbaar maakt, stelt zij de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten tegelijkertijd in kennis, indien het een kredietinstelling betreft die één of meer beleggingsdiensten en/of beleggingsactiviteiten in de zin van Richtlijn 2004/39/EG verricht.

Artikel 348

...

§ 2. Overtredingen van het verbod van artikel 20 worden gestraft met een gevangenisstraf van drie maanden tot twee jaar en met een geldboete van 1 000 euro tot 10 000 euro.

§ 3. Met gevangenisstraf van acht dagen tot drie maanden en met een geldboete van 50 euro tot 10 000 euro of slechts met één van deze straffen alleen wordt elke bestuurder, zaakvoerder of directeur gestraft die zich niet schikt naar de bepalingen van de artikelen 95 en 99 en van de met toepassing van artikel 98 getroffen reglementen.

opleggen aan een kredietinstelling, financiële holding, gemengde financiële holding of gemengde holding naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd, aan een of meer leden van het wettelijk bestuursorgaan van deze entiteiten, aan de personen die bij ontstentenis van een directiecomité deelnemen aan hun effectieve leiding, die voor de vastgestelde tekortkoming verantwoordelijk zijn.

...

§ 3. De boetes die met toepassing van paragraaf 1 worden opgelegd door de Bank, worden ingevorderd ten bate van de Schatkist **door de Algemene Administratie van de Inning en de Invordering van de Federale Overheidsdienst Financiën.**

...

§ 5. Wanneer de Bank maatregelen die zij overeenkomstig dit artikel oplegt, openbaar maakt, stelt zij de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten tegelijkertijd in kennis, indien het een kredietinstelling betreft die één of meer beleggingsdiensten en/of beleggingsactiviteiten in de zin van **Richtlijn 2014/65/EU** verricht.

Artikel 348

...

§ 2. Overtredingen van het verbod van artikel 20 worden gestraft met een gevangenisstraf van drie maanden tot twee jaar en met een geldboete van 1 000 euro tot 10 000 euro.

§ 3. Met gevangenisstraf van acht dagen tot drie maanden en met een geldboete van 50 euro tot 10 000 euro of slechts met één van deze straffen alleen wordt elke bestuurder, zaakvoerder of directeur gestraft die zich niet schikt naar de bepalingen van de artikelen 95 en 99 en van de met toepassing van artikel 98 getroffen reglementen.

- 67 -

§ 4. De financiële tussenpersonen bedoeld in artikel 2, 9° van de wet van 2 augustus 2002 of diegenen die optreden in naam van een dergelijke tussenpersoon, die financiële instrumenten van een cliënt zonder de krachtens artikel 65, § 1 vereiste toestemming op om het even welke wijze gebruiken in hun eigen voordeel of in het voordeel van derden, worden beschouwd als schuldig aan misbruik van vertrouwen en gestraft met de in artikel 491 van het Strafwetboek bepaalde straffen.

Opschrift Boek VIII

BOEK VIII – DEPOSITOBESCHERMINGS- REGELING

Artikel 380

De in België gevestigde kredietinstellingen moeten deelnemen aan een collectieve depositobeschermingsregeling die zij financieren en die tot doel heeft, wanneer een instelling in gebreke blijft, bepaalde categorieën van deposanten die geen bank- noch financieel bedrijf uitoefenen, een schadevergoeding toe te kennen.

Het eerste lid geldt niet voor de bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder een andere lidstaat. Het geldt evenmin voor de bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder een derde land en waarvan de verplichtingen door een depositobeschermingsregeling van deze staat op een ten minste evenwaardige wijze zijn gedekt als in het kader van de overeenstemmende Belgische depositobeschermingsregeling.

Het Garantiefonds neemt het beheer en de verrichtingen van de depositobeschermingsregeling waar.

Het Garantiefonds mag

Opschrift Boek VIII

BOEK VIII – BELEGGERS- EN DEPOSITOBESCHERMINGSREGELINGEN

TITEL I – DEPOSITOBESCHERMINGSREGELING

Artikel 380

De in België gevestigde kredietinstellingen moeten deelnemen aan een collectieve depositobeschermingsregeling die zij financieren en die tot doel heeft, wanneer een instelling in gebreke blijft, bepaalde categorieën van deposanten die geen bank- noch financieel bedrijf uitoefenen, een schadevergoeding toe te kennen.

Het eerste lid geldt niet voor de bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder een andere lidstaat. Het geldt evenmin voor de bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder een derde land en waarvan de verplichtingen door een depositobeschermingsregeling van deze staat op een ten minste evenwaardige wijze zijn gedekt als in het kader van de overeenstemmende Belgische depositobeschermingsregeling, **voor wat betreft de gedekte activa en het vastgestelde dekkingsniveau.**

Het Garantiefonds neemt het beheer en de verrichtingen van de depositobeschermingsregeling waar.

Het Garantiefonds mag

- 68 -

samenwerkingsovereenkomsten sluiten met buitenlandse instanties.

Het Garantiefonds voert geregeld tests uit op zijn depositobeschermingsregeling.

Artikel 381

De toezichthouder informeert het Garantiefonds ingeval hij problemen op het spoor komt die waarschijnlijk tot de interventie van deze depositogarantieregeling zullen leiden.

Behalve in de gevallen waarin het faillissement is uitgesproken, neemt de toezichthouder de beslissing waarmee het in gebreke blijven van een kredietinstelling naar Belgisch recht wordt vastgesteld. Deze vaststelling geschiedt uiterlijk vijf werkdagen nadat voor het eerst is vastgesteld dat een kredietinstelling heeft nagelaten een verschuldigd en betaalbaar deposito terug te betalen.

Het Garantiefonds betaalt de deposito's terug binnen een termijn van twintig werkdagen te rekenen vanaf het in gebreke blijven van de kredietinstelling. De toezichthouder kan deze termijn verlengen. Er mag ten hoogste één verlenging worden toegestaan die niet langer mag zijn dan tien werkdagen. Zij mag enkel worden toegestaan in zeer uitzonderlijke omstandigheden en in specifieke gevallen waarin kredietinstellingen in gebreke blijven.

De in gebreke gebleven kredietinstelling of, als deze failliet is, de curator deelt aan het Garantiefonds de gegevens mee die het nodig heeft om de deposito's terug te betalen. De Koning kan de nadere regels bepalen voor de uitwisseling van de gegevens tussen de kredietinstelling of curator, enerzijds, en het Garantiefonds, anderzijds.

Indien er twijfels rijzen over de juistheid van de gegevens die het Garantiefonds met toepassing van het vierde lid heeft ontvangen, kijkt de kredietinstelling of de curator deze op verzoek van

samenwerkingsovereenkomsten sluiten met buitenlandse instanties.

Het Garantiefonds voert geregeld tests uit op zijn depositobeschermingsregeling.

Artikel 381

De toezichthouder informeert het Garantiefonds ingeval hij problemen op het spoor komt die waarschijnlijk tot de interventie van deze depositogarantieregeling zullen leiden.

Behalve in de gevallen waarin het faillissement is uitgesproken, neemt de toezichthouder de beslissing waarmee het in gebreke blijven van **een in artikel 380 bedoelde kredietinstelling** wordt vastgesteld. Deze vaststelling geschiedt uiterlijk vijf werkdagen nadat voor het eerst is vastgesteld dat een kredietinstelling heeft nagelaten een verschuldigd en betaalbaar deposito terug te betalen.

Het Garantiefonds betaalt de deposito's terug binnen een termijn van twintig werkdagen te rekenen vanaf het in gebreke blijven van de kredietinstelling. De toezichthouder kan deze termijn verlengen. Er mag ten hoogste één verlenging worden toegestaan die niet langer mag zijn dan tien werkdagen. Zij mag enkel worden toegestaan in zeer uitzonderlijke omstandigheden en in specifieke gevallen waarin kredietinstellingen in gebreke blijven.

De in gebreke gebleven kredietinstelling of, als deze failliet is, de curator deelt aan het Garantiefonds de gegevens mee die het nodig heeft om de deposito's terug te betalen. De Koning kan de nadere regels bepalen voor de uitwisseling van de gegevens tussen de kredietinstelling of curator, enerzijds, en het Garantiefonds, anderzijds.

Indien er twijfels rijzen over de juistheid van de gegevens die het Garantiefonds met toepassing van het vierde lid heeft ontvangen, kijkt de kredietinstelling of de curator deze op verzoek van

- 69 -

het Garantiefonds na en deelt in voorkomend geval de verbeterde gegevens mee aan het Garantiefonds.

Artikel 382

De depositobeschermingsregeling ingesteld door het Garantiefonds voorziet, ten belope van 100 000 euro of de tegenwaarde van dit bedrag, in terugbetaling van de deposito's en kasbons, obligaties en andere bancaire schuldvorderingsbewijzen op naam, gedematerialiseerd of in open bewaargeving die in de oprichtingsakte van deze regelingen zijn gedefinieerd overeenkomstig het Europees recht en zijn uitgedrukt in euro of in de munt van een lidstaat die de euro niet heeft aangenomen.

Artikel 383

De Koning bepaalt welke informatie de kredietinstellingen aan de deposanten moeten verstrekken over de dekking van hun tegoeden ingevolge de voornoemde regeling.

Artikel 384

Het Garantiefonds treft de nodige maatregelen en schikkingen om de bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder een andere lidstaat, in staat te stellen deel te nemen aan de depositobeschermingsregeling voor kredietinstellingen die het instelt of beheert, teneinde, binnen de grenzen van deze regeling, de waarborgen verstrekt door de regeling waaraan de instelling in haar staat deelneemt, aan te vullen.

Indien het bijkantoor dat de mogelijkheid van het eerste lid heeft benut, zijn verplichtingen niet nakomt tegenover de depositobeschermingsregeling waaraan het deelneemt, wendt het Garantiefonds zich, in voorkomend geval in samenwerking met de toezichthouder, tot de autoriteit die de vergunning heeft verleend aan de kredietinstelling waarvan het bijkantoor afhangt. Indien de toestand niet binnen twaalf maanden wordt verholpen, kan het

het Garantiefonds na en deelt in voorkomend geval de verbeterde gegevens mee aan het Garantiefonds.

Artikel 382

De depositobeschermingsregeling ingesteld door het Garantiefonds voorziet, ten belope van 100 000 euro of de tegenwaarde van dit bedrag, in terugbetaling van de deposito's en kasbons, obligaties en andere bancaire schuldvorderingsbewijzen op naam, gedematerialiseerd of in open bewaargeving die in de oprichtingsakte van deze regelingen zijn gedefinieerd overeenkomstig het Europees recht en zijn uitgedrukt in euro of in de munt van een lidstaat die de euro niet heeft aangenomen.

Artikel 383

De Koning bepaalt welke informatie de kredietinstellingen aan de deposanten moeten verstrekken over de dekking van hun tegoeden ingevolge de voornoemde regeling.

Artikel 384

Het Garantiefonds treft de nodige maatregelen en schikkingen om de bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder een andere lidstaat, in staat te stellen deel te nemen aan de depositobeschermingsregeling voor kredietinstellingen die het instelt of beheert, teneinde, binnen de grenzen van deze regeling, de waarborgen verstrekt door de regeling waaraan de instelling in haar staat deelneemt, aan te vullen.

Indien het bijkantoor dat de mogelijkheid van het eerste lid heeft benut, zijn verplichtingen niet nakomt tegenover de depositobeschermingsregeling waaraan het deelneemt, wendt het Garantiefonds zich, in voorkomend geval in samenwerking met de toezichthouder, tot de autoriteit die de vergunning heeft verleend aan de kredietinstelling waarvan het bijkantoor afhangt. Indien de toestand niet binnen twaalf maanden wordt verholpen, kan het

- 70 -

Garantiefonds, op eensluidend advies van deze autoriteit, het bijkantoor uitsluiten na afloop van een opzeggingstermijn van twaalf maanden. De termijndeposito's van voor de uitsluiting blijven tot hun vervaldag gedekt door de beschermingsregeling. De andere deposito's van voor de uitsluiting blijven nog twaalf maanden gedekt. De deposanten worden door het bijkantoor of, bij gebreke daarvan, door de toezichthouder op de hoogte gebracht van het verval van de dekking.

Artikel 384/1

§ 1. Wanneer de afwikkelingsautoriteit een afwikkelingsmaatregel neemt en voor zover die maatregel garandeert dat de deposanten toegang tot hun deposito's blijven hebben, draagt het Garantiefonds in de volgende gevallen in contanten bij aan de financiering van de afwikkeling :

1° wanneer het instrument van interne versterking wordt toegepast, voor het bedrag dat bij de gewaarborgde deposito's zou worden afgeschreven om de verliezen van de kredietinstelling overeenkomstig artikel 267/1, § 1, 1° te absorberen, indien de gewaarborgde deposito's binnen het toepassingsgebied van de interne versterking zouden vallen; of

2° wanneer er één of meer andere afwikkelingsinstrumenten dan de interne versterking worden gebruikt, voor het bedrag aan verliezen dat de verzekerde deposanten zouden hebben geleden, indien zij verliezen hadden geleden die in verhouding staan tot de verliezen van de schuldeisers met een even hoge prioriteit in geval van samenloop van schuldeisers.

De in het eerste lid bedoelde bijdrage van het Garantiefonds wordt vastgesteld op grond van de in de artikelen 246 tot 248 bedoelde waardering en mag niet groter zijn dan de verliezen die het zou hebben moeten dragen indien de kredietinstelling volgens een liquidatieprocedure was vereffend.

Indien bij een waardering krachtens artikel 283

Garantiefonds, op eensluidend advies van deze autoriteit, het bijkantoor uitsluiten na afloop van een opzeggingstermijn van twaalf maanden. De termijndeposito's van voor de uitsluiting blijven tot hun vervaldag gedekt door de beschermingsregeling. De andere deposito's van voor de uitsluiting blijven nog twaalf maanden gedekt. De deposanten worden door het bijkantoor of, bij gebreke daarvan, door de toezichthouder op de hoogte gebracht van het verval van de dekking.

Artikel 384/1

§ 1. Wanneer de afwikkelingsautoriteit een afwikkelingsmaatregel neemt en voor zover die maatregel garandeert dat de deposanten toegang tot hun deposito's blijven hebben, draagt het Garantiefonds in de volgende gevallen in contanten bij aan de financiering van de afwikkeling :

1° wanneer het instrument van interne versterking wordt toegepast, voor het bedrag dat bij de gewaarborgde deposito's zou worden afgeschreven om de verliezen van de kredietinstelling overeenkomstig artikel 267/1, § 1, 1° te absorberen, indien de gewaarborgde deposito's binnen het toepassingsgebied van de interne versterking zouden vallen; of

2° wanneer er één of meer andere afwikkelingsinstrumenten dan de interne versterking worden gebruikt, voor het bedrag aan verliezen dat de verzekerde deposanten zouden hebben geleden, indien zij verliezen hadden geleden die in verhouding staan tot de verliezen van de schuldeisers met een even hoge prioriteit in geval van samenloop van schuldeisers.

De in het eerste lid bedoelde bijdrage van het Garantiefonds wordt vastgesteld op grond van de in de artikelen 246 tot 248 bedoelde waardering en mag niet groter zijn dan de verliezen die het zou hebben moeten dragen indien de kredietinstelling volgens een liquidatieprocedure was vereffend.

Indien bij een waardering krachtens artikel 283

- 71 -

wordt vastgesteld dat de bijdrage van het Garantiefonds aan de financiering van de afwikkeling groter was dan de nettoverliezen die het zou hebben geleden in het kader van een vereffening volgens een liquidatieprocedure, heeft het Garantiefonds recht op de betaling van het verschil overeenkomstig artikel 284.

§ 2. Wanneer in aanmerking komende deposito's bij een kredietinstelling in afwikkeling worden overgedragen via het instrument van verkoop van de onderneming of het instrument van de overbruggingsinstelling, hebben de deposanten geen vordering op het Garantiefonds met betrekking tot enigerlei deel van hun deposito's bij de kredietinstelling in afwikkeling die niet zijn overgedragen, indien het bedrag van de overgedragen middelen gelijk is aan of groter is dan het totale in artikel 382 vastgelegde dekkingsniveau.

§ 3. Wanneer de beschikbare financiële middelen van het Garantiefonds overeenkomstig de paragrafen 1 en 2 worden gebruikt en vervolgens gereduceerd worden tot minder dan twee derde van het door de Koning bepaalde streefbedrag, wordt de normale bijdrage aan de depositogarantiestelsels vastgesteld op een niveau dat het mogelijk maakt het streefbedrag binnen zes jaar te bereiken.

§ 4. Het Garantiefonds mag in geen geval bijdragen aan de financiering van de afwikkeling voor een bedrag per interventie dat groter is dan 50 % van het in paragraaf 3 bedoelde streefniveau.

wordt vastgesteld dat de bijdrage van het Garantiefonds aan de financiering van de afwikkeling groter was dan de nettoverliezen die het zou hebben geleden in het kader van een vereffening volgens een liquidatieprocedure, heeft het Garantiefonds recht op de betaling van het verschil overeenkomstig artikel 284.

§ 2. Wanneer in aanmerking komende deposito's bij een kredietinstelling in afwikkeling worden overgedragen via het instrument van verkoop van de onderneming of het instrument van de overbruggingsinstelling, hebben de deposanten geen vordering op het Garantiefonds met betrekking tot enigerlei deel van hun deposito's bij de kredietinstelling in afwikkeling die niet zijn overgedragen, indien het bedrag van de overgedragen middelen gelijk is aan of groter is dan het totale in artikel 382 vastgelegde dekkingsniveau.

§ 3. Wanneer de beschikbare financiële middelen van het Garantiefonds overeenkomstig de paragrafen 1 en 2 worden gebruikt en vervolgens gereduceerd worden tot minder dan twee derde van het door de Koning bepaalde streefbedrag, wordt de normale bijdrage aan de depositogarantiestelsels vastgesteld op een niveau dat het mogelijk maakt het streefbedrag binnen zes jaar te bereiken.

§ 4. Het Garantiefonds mag in geen geval bijdragen aan de financiering van de afwikkeling voor een bedrag per interventie dat groter is dan 50 % van het in paragraaf 3 bedoelde streefniveau.

TITEL II – BELEGGERSBESCHERMINGSREGELING

Artikel 384/2

Iedere in België gevestigde kredietinstelling moet deelnemen aan een collectieve beleggersbeschermingsregeling waaraan zij bijdraagt en die tot doel heeft aan bepaalde categorieën van beleggers een schadevergoeding toe te kennen wanneer het faillissement van een dergelijke instelling is

- 72 -

uitgesproken of wanneer de toezichthouder de in artikel 384/3, tweede lid bedoelde beslissing heeft genomen ten aanzien van een dergelijke instelling.

Het eerste lid geldt niet voor de bijkantoren van kredietinstellingen die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren. Het geldt evenmin voor de bijkantoren van kredietinstellingen die onder het recht van een derde land ressorteren en waarvan de verbintenissen door een beleggersbeschermingsregeling van die staat minstens op evenwaardige wijze gedekt zijn als in het kader van de in het eerste lid bedoelde regeling, voor wat betreft de gedekte activa en het vastgestelde dekkingsniveau.

Het Garantiefonds neemt het beheer en de verrichtingen van de beleggersbeschermingsregeling waar.

Artikel 384/3

De toezichthouder informeert het Garantiefonds zo spoedig mogelijk ingeval hij problemen op het spoor komt die waarschijnlijk tot de interventie van de beleggersbeschermingsregeling zullen leiden.

Behalve in de gevallen waarin het faillissement is uitgesproken, neemt de toezichthouder de beslissing waarmee wordt vastgesteld dat een in artikel 384/2 bedoelde kredietinstelling, om redenen die rechtstreeks verband houden met haar financiële positie, niet in staat lijkt te zijn te voldoen aan haar verplichtingen jegens de beleggers tot terugbetaling van de financiële instrumenten die voor hun rekening worden gehouden of die de kredietinstelling verschuldigd is, en dat de kredietinstelling daartoe ook op afzienbare termijn niet in staat zal zijn. Deze vaststelling geschiedt zo spoedig mogelijk en in elk geval uiterlijk vijf werkdagen nadat voor het eerst is vastgesteld dat de kredietinstelling heeft nagelaten een financieel instrument terug te betalen.

- 73 -

Het Fonds zorgt voor de in artikel 384/4 bedoelde schadeloosstelling binnen drie maanden nadat de vordering van de belegger in aanmerking is genomen en het bedrag van die vordering is vastgesteld. De toezichthouder kan deze termijn verlengen met ten hoogste drie maanden. Deze verlenging mag enkel worden toegestaan in zeer uitzonderlijke omstandigheden en in specifieke gevallen.

De kredietinstelling, of, als deze failliet is, de curator, deelt te allen tijde en op verzoek van het Garantiefonds alle gegevens mee die deze laatste nodig heeft om de in artikel 384/4 bedoelde schadevergoeding toe te kennen aan de beleggers. De Koning kan de nadere regels bepalen voor de uitwisseling van de gegevens tussen de kredietinstelling of curator, enerzijds, en het Garantiefonds, anderzijds.

Indien er twijfels rijzen over de juistheid van de gegevens die het Garantiefonds in uitvoering van het vorige lid heeft ontvangen, kijkt de kredietinstelling of de curator deze op zijn verzoek na en deelt in voorkomend geval de verbeterde gegevens mee aan het Garantiefonds.

Artikel 384/4

Onverminderd eventuele franchises overeenkomstig het Europese recht, voorziet de door het Garantiefonds ingestelde beleggersbeschermingsregeling, tot een bedrag van maximum 20.000 euro per belegger en per kredietinstelling die aan deze regeling deelneemt, in een schadevergoeding voor niet-terugbetaling van financiële instrumenten die voor rekening van de beleggers worden gehouden of die de kredietinstelling verschuldigd is, ongeacht de munteenheid waarin de financiële instrumenten zijn uitgedrukt.

Artikel 384/5

- 74 -

De Koning bepaalt welke informatie de kredietinstellingen aan de beleggers moeten verstrekken over de dekking van hun tegoeden ingevolge de voornoemde regeling.

De aanwending voor reclamedoeleinden van de in paragraaf 1 bedoelde informatie is beperkt tot de loutere vermelding van de beleggersbeschermingsregeling die een garantie biedt voor de financiële instrumenten waarop de reclame betrekking heeft. De Koning kan toestaan dat aanvullende informatie wordt meegedeeld.

De FSMA ziet toe op de naleving van dit artikel en de ter uitvoering ervan genomen besluiten. Voor de uitvoering van deze opdracht beschikt zij over de bevoegdheden bedoeld in de artikelen 34, § 1, 1°, 35, §§ 1 en 2, 36, 36bis en 37 van de wet van 2 augustus 2002.

Artikel 384/6

Het Garantiefonds treft de nodige maatregelen en schikkingen om de bijkantoren van kredietinstellingen die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren, in staat te stellen deel te nemen aan de beleggersbeschermingsregeling die het beheert, teneinde, binnen de grenzen van deze regeling, de waarborgen verstrekt door de regeling waaraan de instelling in haar staat deelneemt, aan te vullen.

Indien het bijkantoor dat de mogelijkheid van het eerste lid heeft benut, zijn verplichtingen ten aanzien van de beleggersbeschermingsregeling niet nakomt, wendt het Garantiefonds zich in samenwerking met de toezichthouder tot de bevoegde autoriteit die de vergunning heeft verleend aan de kredietinstelling waarvan het bijkantoor afhangt. Indien de toestand niet binnen twaalf maanden wordt verholpen, kan het Garantiefonds, op eensluidend advies van deze autoriteit, het bijkantoor uitsluiten na afloop van een opzeggingstermijn van twaalf

- 75 -

maanden. De termijnverbintenissen van voor de uitsluiting blijven gedekt door de beschermingsregeling tot ze vervallen. De andere tegoeden die vóór de uitsluiting werden gehouden, blijven nog twaalf maanden gedekt. De beleggers worden door het bijkantoor of, zo niet, door de toezichthouder op de hoogte gebracht van het verval van de dekking.

Artikel 418

In afwijking van artikel 382 voorziet de depositobeschermingsregeling voor de gevallen van in gebreke blijven vastgesteld tussen 1 januari 2000 tot uiterlijk op 6 oktober 2008 in een schadevergoeding ten belope van 20 000 euro of de tegenwaarde van dit bedrag en, voor de gevallen van in gebreke blijven vastgesteld uiterlijk op 31 december 1999 in een schadevergoeding ten belope van 15 000 euro of de tegenwaarde van dit bedrag.

Artikel 418

[...]

Artikel 419/3

Voor de toepassing van de artikelen 384/2 tot 384/6 van deze wet dienen de woorden "het Garantiefonds" begrepen te worden als het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten dat optreedt krachtens de wet van 17 december 1998 tot oprichting van een beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten en tot reorganisatie van de beschermingsregelingen voor deposito's en financiële instrumenten, tot op de datum waarop zijn opdrachten aan het Garantiefonds worden overgedragen.

Artikel 423

Onverminderd de in artikel 3 bedoelde definities wordt voor de toepassing van dit Boek en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen verstaan onder:

1° EER-moederkredietinstelling: een EER-moederkredietinstelling in de zin van artikel 164, § 2, 3°;

Artikel 423

Onverminderd de in artikel 3 bedoelde definities wordt voor de toepassing van dit Boek en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen verstaan onder:

1° EER-moederkredietinstelling: een EER-moederkredietinstelling in de zin van artikel 164, § 2, 3° en van de artikelen 574 en 575;

- 76 -

2° Belgische EER-moederkredietinstelling: een Belgische EER-moederkredietinstelling in de zin van artikel 164, § 2, 4°;

2° Belgische EER-moederkredietinstelling: een Belgische EER-moederkredietinstelling **in de zin van artikel 164, § 2, 4° en van de artikelen 574 en 575;**

“2°/1 EER-moederbeursvennootschap, een moederbeursvennootschap die geen dochteronderneming is van een andere beursvennootschap of kredietinstelling waaraan in een andere lidstaat een vergunning is verleend, of van een in een van de lidstaten opgerichte financiële holding of gemengde financiële holding;”;

“2°/2 moederbeursvennootschap in een lidstaat, een beursvennootschap die een beursvennootschap, een kredietinstelling of een financiële instelling als dochteronderneming heeft of die een deelneming heeft in een beursvennootschap, kredietinstelling of financiële instelling en zelf geen dochteronderneming is van een andere beursvennootschap of een kredietinstelling waaraan in dezelfde lidstaat een vergunning is verleend, of van een in dezelfde lidstaat opgerichte financiële holding of gemengde financiële holding;”;

...

10° EER-moederonderneming: een EER-moederkredietinstelling, een financiële EER-moederholding of een gemengde financiële EER-moederholding;

...

“10° EER-moederonderneming: een EER-moederkredietinstelling, een EER-moederbeursvennootschap, een financiële EER-moederholding of een gemengde financiële EER-moederholding;”;

11° moederonderneming in een lidstaat : een moederkredietinstelling in een lidstaat, een financiële moederholding in een lidstaat of een gemengde financiële moederholding in een lidstaat;

“11° moederonderneming in een lidstaat: een moederkredietinstelling in een lidstaat, een moederbeursvennootschap in een lidstaat, een financiële moederholding in een lidstaat of een gemengde financiële moederholding in een lidstaat;”;

...

21° EER-bijkantoor: een bijkantoor van een kredietinstelling van een derde land, dat in een

...

[...]

- 77 -

lidstaat is gevestigd.

Artikel 424

In de mate en op de wijze bepaald in dit Boek, zijn de bepalingen van Boek II, Titel II, Hoofdstuk VII en van Titels IV en VIII van toepassing op:

1° in de EER gevestigde kredietinstellingen;

...

5° buiten de EER gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen.

Artikel 426

...

§ 2. Voor Belgische kredietinstellingen die opgenomen zijn in een groepsherstelplan, omvatten de in paragraaf 1 bedoelde indicatoren een progressieve schaal van drempelwaarden voor de proportie van bezwaarde activa van de kredietinstelling, die door de toezichthouder wordt vastgesteld overeenkomstig artikel 108, §2, tweede lid. Het groepsherstelplan vermeldt de corrigerende maatregelen die moeten worden overwogen bij overschrijding van elk van de drempels.

...

Artikel 470

§ 1. Indien een kredietinstelling van een derde land of een moederonderneming van een derde land EER-dochterkredietinstellingen heeft in België en in één of meer andere lidstaten, of twee

Artikel 424

In de mate en op de wijze bepaald in dit Boek, zijn de bepalingen van Boek II, Titel II, Hoofdstuk VII en van Titels IV en VIII van toepassing op:

1° kredietinstellingen die onder het recht van een lidstaat ressorteren;

1°/1 beursvennootschappen die onder het recht van een lidstaat ressorteren en die overeenkomstig artikel 28, lid 2 van Richtlijn 2013/36/EU een minimumkapitaal hebben van 730.000 euro;

...

5° in een lidstaat gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen of beursvennootschappen die onder het recht van een derde land ressorteren.

Artikel 426

...

§ 2. Voor Belgische kredietinstellingen die opgenomen zijn in een groepsherstelplan, omvatten de in paragraaf 1 bedoelde indicatoren een progressieve schaal van drempelwaarden voor de proportie van bezwaarde activa van de kredietinstelling, die door de toezichthouder wordt vastgesteld **overeenkomstig artikel 110, § 2, tweede lid**. Het groepsherstelplan vermeldt de corrigerende maatregelen die moeten worden overwogen bij overschrijding van elk van de drempels.

...

Artikel 470

§ 1. Indien een kredietinstelling die onder het recht van een derde land ressorteert of een moederonderneming die onder het recht van een derde land ressorteert,

- 78 -

of meer EER-bijkantoren die door België en één of meer andere lidstaten significant worden beschouwd, richt de afwikkelingsautoriteit samen met de betrokken buitenlandse afwikkelingsautoriteiten een Europees afwikkelingscollege op.

...

Artikel 480

De afwikkelingsautoriteit is bevoegd om de in de artikelen 276 tot 281 bedoelde afwikkelingsbevoegdheden uit te oefenen ten aanzien van:

1° activa van een kredietinstelling of moederonderneming van een derde land die zich in België bevinden of aan het Belgische recht zijn onderworpen;

2° rechten of passiva van een kredietinstelling van een derde land die door het EER-bijkantoor in België zijn geboekt, aan het Belgische recht zijn onderworpen, dan wel ingeval met dergelijke rechten en verplichtingen samenhangende vorderingen in België afdwingbaar zijn;

...

Artikel 483

De afwikkelingsautoriteit mag, na raadpleging van de buitenlandse afwikkelingsautoriteiten, indien een Europees afwikkelingscollege is opgericht, krachtens artikel 479 weigeren om afwikkelingsprocedures van derde landen te erkennen of te handhaven, indien zij van oordeel is:

1° dat de afwikkelingsprocedures van een derde land nadelige gevolgen zou hebben voor de

dochterondernemingen heeft in België en in een of meer andere lidstaten of twee of meer bijkantoren heeft die in het licht van de beoordelingscriteria van artikel 51, lid 1, tweede alinea van Richtlijn 2013/36/EU als significant worden aangemerkt door België en door een of meer andere lidstaten, richt de afwikkelingsautoriteit samen met de betrokken buitenlandse afwikkelingsautoriteiten een Europees afwikkelingscollege op.

...

Artikel 480

De afwikkelingsautoriteit is bevoegd om de in de artikelen 276 tot 281 bedoelde afwikkelingsbevoegdheden uit te oefenen ten aanzien van:

1° activa van een kredietinstelling of moederonderneming die onder het recht van een derde land ressorteert, die zich in België bevinden of onder het Belgische recht vallen;

2° rechten of verplichtingen van een kredietinstelling die onder het recht van een derde land ressorteert, die door haar in België gevestigde bijkantoor zijn geboekt, onder het Belgische recht vallen, dan wel ingeval met dergelijke rechten en verplichtingen samenhangende vorderingen in België afdwingbaar zijn;

...

Artikel 483

De afwikkelingsautoriteit mag, na raadpleging van de buitenlandse afwikkelingsautoriteiten, indien een Europees afwikkelingscollege is opgericht, krachtens artikel 479 weigeren om afwikkelingsprocedures van derde landen te erkennen of te handhaven, indien zij van oordeel is:

1° dat de afwikkelingsprocedures van een derde land nadelige gevolgen zou hebben voor de

- 79 -

financiële stabiliteit van België, of dat de procedures nadelige gevolgen zouden hebben voor de financiële stabiliteit in een andere lidstaat;

2° dat een afwikkelingsmaatregel uit hoofde van artikel 484 met betrekking tot een Belgisch EER-bijkantoor noodzakelijk is om een of meer afwikkelingsdoelstellingen te verwezenlijken;

...

Artikel 484

§ 1. De afwikkelingsautoriteit is bevoegd om een maatregel te nemen ten aanzien van een Belgisch EER-bijkantoor dat niet onder een afwikkelingsprocedure van een derde land valt of dat onder een procedure van een derde land valt en waarvoor één van de in artikel 483 bedoelde voorwaarden geldt. Artikel 287 is op de uitoefening van een dergelijke bevoegdheid van toepassing.

§ 2. De afwikkelingsautoriteit mag de bevoegdheid bedoeld in paragraaf 1 uitoefenen indien zij oordeelt dat een maatregel noodzakelijk is in het algemeen belang en aan een of meer van de volgende voorwaarden is voldaan:

1° het Belgisch EER-bijkantoor vervult niet langer, of vervult waarschijnlijk niet langer, de door artikel 333 opgelegde voorwaarden voor het verlenen van de vergunning en de uitoefening van de werkzaamheden in België, en het valt niet te verwachten dat een maatregel van de particuliere sector, een toezichthouder of een betrokken derde land ervoor zou zorgen dat het bijkantoor opnieuw aan de voorwaarden voldoet, dan wel het in gebreke blijven van het bijkantoor binnen een redelijk tijdsbestek zou voorkomen;

financiële stabiliteit van België, of dat de procedures nadelige gevolgen zouden hebben voor de financiële stabiliteit in een andere lidstaat;

2° dat een afwikkelingsmaatregel uit hoofde van artikel 484 met betrekking tot een Belgisch bijkantoor van een kredietinstelling of beursvennootschap die onder het recht van een derde land ressorteert, noodzakelijk is om een of meer afwikkelingsdoelstellingen te verwezenlijken;

...

Artikel 484

§ 1. De afwikkelingsautoriteit is bevoegd om een maatregel te nemen ten aanzien van een Belgisch bijkantoor van een kredietinstelling of beursvennootschap die onder het recht van een derde land ressorteert indien zij niet het voorwerp uitmaakt van een afwikkelingsprocedure met toepassing van het recht van het derde land of indien deze procedure onder artikel 483 valt. Artikel 287 is van toepassing op de uitoefening van deze bevoegdheid.

§ 2. De afwikkelingsautoriteit mag de bevoegdheid bedoeld in paragraaf 1 uitoefenen indien zij oordeelt dat een maatregel noodzakelijk is in het algemeen belang en aan een of meer van de volgende voorwaarden is voldaan:

1° het Belgische bijkantoor van een kredietinstelling of beursvennootschap die onder het recht van een derde land ressorteert, vervult niet langer, of vervult waarschijnlijk niet langer, de respectievelijk door de artikelen 333 en 336 en 603 en 605 opgelegde voorwaarden voor het verlenen van de vergunning en de uitoefening van de werkzaamheden in België, en het valt niet te verwachten dat een maatregel van de particuliere sector, een toezichthouder of de autoriteiten van het betrokken derde land ervoor zou zorgen dat het bijkantoor opnieuw

- 80 -

aan de voorwaarden voldoet, dan wel het in gebreke blijven van het bijkantoor binnen een redelijk tijdsbestek zou voorkomen;

...

Artikel 485

§ 1. Wanneer zulks passend is, sluiten de bevoegde autoriteiten of de afwikkelingsautoriteit niet-bindende samenwerkingsovereenkomsten met derde landen die in de lijn liggen van de kaderovereenkomsten die de EBA heeft opgesteld met toepassing van artikel 97, lid 2 van Richtlijn 2014/59/EU.

Dit artikel belet niet dat de bevoegde autoriteiten bilaterale of multilaterale overeenkomsten met derde landen sluiten overeenkomstig artikel 33 van Verordening (EU) nr. 1093/2010.

§ 2. Overeenkomstig dit artikel gesloten samenwerkingsovereenkomsten met derde landen kunnen bepalingen bevatten met betrekking tot de volgende aangelegenheden:

1° de uitwisseling van de informatie die nodig is voor het opstellen en bijhouden van afwikkelingsplannen;

2° overleg en samenwerking bij het opstellen van afwikkelingsplannen, met inbegrip van beginselen voor de uitoefening van bevoegdheden op grond van dit Hoofdstuk en soortgelijke in het recht van de betrokken derde landen neergelegde bevoegdheden;

3° de uitwisseling van de informatie die nodig is voor de toepassing van afwikkelingsinstrumenten en de uitoefening van afwikkelingsbevoegdheden en soortgelijke in het recht van de betrokken derde landen neergelegde bevoegdheden;

4° vroegtijdige waarschuwing van of overleg met partijen bij de samenwerkingsovereenkomst voordat een belangrijke maatregel uit hoofde van deze wet of het recht van het betrokken derde land wordt genomen die de instelling of de groep treft

...

Artikel 485

§ 1. Wanneer zulks passend is, sluiten de bevoegde autoriteiten of de afwikkelingsautoriteit niet-bindende samenwerkingsovereenkomsten met derde landen die in de lijn liggen van de kaderovereenkomsten die de EBA heeft opgesteld met toepassing van artikel 97, lid 2 van Richtlijn 2014/59/EU.

Dit artikel belet niet dat de bevoegde autoriteiten bilaterale of multilaterale overeenkomsten met derde landen sluiten overeenkomstig artikel 33 van Verordening (EU) nr. 1093/2010.

§ 2. Overeenkomstig dit artikel gesloten samenwerkingsovereenkomsten met derde landen kunnen bepalingen bevatten met betrekking tot de volgende aangelegenheden:

1° de uitwisseling van de informatie die nodig is voor het opstellen en bijhouden van afwikkelingsplannen;

2° overleg en samenwerking bij het opstellen van afwikkelingsplannen, met inbegrip van beginselen voor de uitoefening van bevoegdheden op grond van dit Hoofdstuk en soortgelijke in het recht van de betrokken derde landen neergelegde bevoegdheden;

3° de uitwisseling van de informatie die nodig is voor de toepassing van afwikkelingsinstrumenten en de uitoefening van afwikkelingsbevoegdheden en soortgelijke in het recht van de betrokken derde landen neergelegde bevoegdheden;

4° vroegtijdige waarschuwing van of overleg met partijen bij de samenwerkingsovereenkomst voordat een belangrijke maatregel uit hoofde van deze wet of het recht van het betrokken derde land wordt genomen die de instelling of de groep treft

- 81 -

waarop de overeenkomst betrekking heeft;

5° de coördinatie van openbare communicatie in geval van gezamenlijke afwikkelingsmaatregelen;

6° procedures en regelingen om overeenkomstig de punten 1° tot en met 5° informatie uit te wisselen en samen te werken, onder meer, in voorkomend geval, door crisismanagementgroepen op te zetten en te beheren.

§ 3. De bevoegde autoriteiten en de afwikkelingsautoriteit stellen de EBA in kennis van elke samenwerkingsregeling die zij overeenkomstig dit artikel hebben gesloten.

waarop de overeenkomst betrekking heeft;

5° de coördinatie van openbare communicatie in geval van gezamenlijke afwikkelingsmaatregelen;

6° procedures en regelingen om overeenkomstig de punten 1° tot en met 5° informatie uit te wisselen en samen te werken, onder meer, in voorkomend geval, door crisismanagementgroepen op te zetten en te beheren.

§ 3. De bevoegde autoriteiten en de afwikkelingsautoriteit stellen de EBA in kennis van elke samenwerkingsregeling die zij overeenkomstig dit artikel hebben gesloten.

BOEK XII – BEURSVENNOOTSCHAPPEN

TITEL I – DEFINITIES - ALGEMENE BEPALINGEN

HOOFDSTUK I – Definities

Artikel 486

Voor de toepassing van dit Boek en van de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, dient te worden verstaan onder:

1° kleine beursvennootschap: een beursvennootschap die aan de volgende twee voorwaarden voldoet:

a) totaal bedrag aan in bewaring ontvangen financiële instrumenten minder dan of gelijk aan 5.000.000.000 euro gedurende twee opeenvolgende boekjaren; en

b) de beursvennootschap voldoet aan ten minste twee van de volgende criteria:

- gemiddeld aantal werknemers gedurende het betrokken boekjaar van minder dan 250 personen;

- balanstotaal van minder dan of gelijk aan

- 82 -

43.000.000 euro;

- jaarlijkse netto-omzet van minder dan of gelijk aan 50.000.000 euro.

De Bank kan beslissen dat een beursvennootschap die voldoet aan de twee voorwaarden van het eerste lid, niet als kleine beursvennootschap kan worden aangemerkt wegens met name haar interne organisatie en de aard, de omvang, de verwevenheid met entiteiten binnen of buiten de groep, de complexiteit of het grensoverschrijdende karakter van haar werkzaamheden;

2° een significante beursvennootschap,

a) een systeemrelevante beursvennootschap; of

b) een beursvennootschap die niet aan ten minste twee van de volgende criteria voldoet:

- gemiddeld aantal werknemers gedurende het betrokken boekjaar van minder dan 250 personen;

- balanstotaal van minder dan of gelijk aan 43.000.000 euro;

- jaarlijkse netto-omzet van minder dan of gelijk aan 50.000.000 euro.

De Bank kan beslissen dat een beursvennootschap die voldoet aan ten minste twee van de criteria bedoeld in b), als significante beursvennootschap kan worden aangemerkt wegens met name haar interne organisatie en de aard, de omvang, de verwevenheid met entiteiten binnen of buiten de groep, de complexiteit of het grensoverschrijdende karakter van haar werkzaamheden;

3° voor België als contactpunt fungerende autoriteit: de FSMA in haar hoedanigheid van bevoegde autoriteit die als contactpunt is aangewezen met toepassing van artikel 79, lid 1

- 83 -

van Richtlijn 2014/65/EU.

HOOFDSTUK II - Algemene bepalingen

Artikel 487

Dit Boek regelt de vestiging, de werkzaamheden van, het toezicht op en de eventuele afwikkeling van de beursvennootschappen als bedoeld in artikel 1, paragraaf 3, tweede lid die in België werkzaam zijn.

Artikel 488

De bepalingen van de Boeken II tot X die van toepassing worden verklaard, zijn van overeenkomstige toepassing.

Wanneer die bepalingen van de Boeken II tot X verwijzingen bevatten naar andere bepalingen van diezelfde Boeken of van de Bijlagen I, II, IV, V en VI, zijn die andere bepalingen waarnaar wordt verwezen, eveneens van overeenkomstige toepassing op de beursvennootschappen, rekening houdend met de eventuele specifieke kenmerken van beursvennootschappen, overeenkomstig de bepalingen van dit Boek.

Artikel 489

Wanneer gebruik wordt gemaakt van de term “werkzaamheden die voorkomen op de lijst van

- 84 -

artikel 4” in een bepaling van de Boeken II tot X waarnaar verwezen wordt in dit Boek, moet deze term voor de toepassing van deze bepaling op de beursvennootschappen worden opgevat als “beleggingsdiensten en/of -activiteiten alsmede nevendiensten”.

Evenzo, wanneer gebruik wordt gemaakt van de term “significant in de zin van artikel 3, 30°” in een bepaling van de Boeken II tot X waarnaar verwezen wordt in dit Boek, moet deze term voor de toepassing van deze bepaling op de beursvennootschappen worden opgevat als “significant in de zin van artikel 486, 2°”.

Artikel 490

Dit Boek regelt samen met de bepalingen van Titel II van de wet van [FSMA] 2016 de aangelegenheden bedoeld in artikel 487, § 1.

TITEL II – BEURSVENNOOTSCHAPPEN NAAR BELGISCH RECHT

HOOFDSTUK I - Toegang tot het bedrijf

AFDELING I – Vergunning

Onderafdeling I - Vergunningsplicht

Artikel 491

Overeenkomstig artikel 6 van de wet van [FSMA] 2016 en ongeacht waar zij haar werkzaamheden uitoefent, moet iedere beursvennootschap naar Belgisch recht vooraleer haar werkzaamheden aan te vatten een vergunning verkrijgen.

Onderafdeling II - Procedure

Artikel 492

Artikel 8 is van toepassing, met dien verstande dat de aanvragers in hun vergunningsaanvraag eveneens moeten vermelden welke in artikel 3, 71° en 72° bedoelde beleggingsdiensten en/of -activiteiten en nevendiensten en, in

- 85 -

voorkomend geval, in artikel 499, § 2, vijfde streepje bedoelde dienst zij voornemens zijn te verrichten. Bovendien verduidelijken zij op welke categorieën financiële instrumenten deze diensten en activiteiten betrekking hebben.

Artikel 493

De artikelen 9 en 10 zijn van toepassing.

Artikel 494

Artikel 11 is van toepassing, met dien verstande dat:

1° de verwijzingen in het genoemde artikel naar de artikelen 27, 32, 33 en 34 moeten worden gelezen als verwijzingen naar de artikelen 504, 506, 507 en 508 ;

2° paragraaf 2 als volgt moet worden gelezen:

“Indien de Bank geen rekening houdt met het advies van de FSMA over de in paragraaf 1, eerste lid bedoelde aangelegenheden, wordt dat met de redenen voor de afwijking vermeld in haar beslissing over de vergunningsaanvraag. Het voornoemde advies van de FSMA over paragraaf 1, eerste lid, 1°, wordt bij de kennisgeving van die beslissing gevoegd.”.

Artikel 495

§ 1. De Bank verleent een vergunning aan beursvennootschappen die voldoen aan de voorwaarden van Afdeling II. Zij spreekt zich uit over de aanvraag binnen zes maanden na de indiening van een volledig dossier.

De beslissing over de vergunning vermeldt de beleggingsdiensten en -activiteiten evenals de nevendiensten die de beursvennootschap mag verrichten.

Gelet op de noodzaak van een gezond en voorzichtig beleid van de beursvennootschap kan de Bank de vergunning van de beursvennootschap beperken tot bepaalde

- 86 -

diensten of activiteiten of tot bepaalde categorieën financiële instrumenten, alsook in haar vergunning voor het verrichten van bepaalde diensten of activiteiten of met betrekking tot bepaalde financiële instrumenten voorwaarden stellen.

De beslissingen inzake vergunning worden binnen vijftien dagen met een aangetekende brief of een brief met ontvangstbewijs ter kennis gebracht van de aanvragers.

§ 2. In afwijking van paragraaf 1 zal de Bank, in de gevallen bedoeld in artikel 15, lid 3, tweede en derde alinea van Richtlijn 2004/39/EG, haar beslissingen over de vergunningsaanvraag van beleggingsondernemingen naar Belgisch recht die dochterondernemingen zijn van één of meer moederondernemingen die ressorteren onder het recht van één of meer derde landen, beperken of opschorten, volgens de regels en voor de duur die met toepassing van die bepalingen zijn vastgesteld door de Raad van de Europese Unie of de Europese Commissie.

Artikel 496

Artikel 13 is van toepassing.

AFDELING II - Vergunningsvoorwaarden

Onderafdeling I - Algemene bepalingen

Artikel 497

Behalve met de voorwaarden van deze Afdeling houdt de Bank ook rekening met het vermogen van de aanvragende beursvennootschap om te voldoen aan de in Hoofdstuk II bedoelde bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden en om haar ontwikkelingsdoelstellingen te verwezenlijken onder de voorwaarden die nodig zijn voor de goede werking van het financiële stelsel en voor de veiligheid van de beleggers.

Onderafdeling II - Vennootschapsvorm

- 87 -

Artikel 498

Artikel 16 is van toepassing.

Onderafdeling III - Aanvangskapitaal

Artikel 499

§ 1. Om een vergunning te kunnen verkrijgen is een kapitaal vereist van ten minste 250.000 euro.

Het kapitaal moet volgestort zijn ten belope van het in het eerste lid bepaalde minimumbedrag.

§ 2. Beursvennootschappen dienen te beschikken over een volgestort kapitaal van ten minste 730.000 euro om:

- transacties in financiële instrumenten voor eigen rekening te kunnen verrichten;
- uitgiften van financiële instrumenten over te nemen;
- borg te staan voor de plaatsing van die uitgiften;
- een MTF uit te baten;
- als bewaarder op te kunnen treden voor financiële instrumenten van verzekeringsondernemingen, instellingen voor collectieve belegging of nog voor kredietinstellingen, voor zover deze laatsten handelen voor rekening van hun cliënteel.

Voor de toepassing van deze bepaling wordt het volgende niet beschouwd als het verrichten van transacties voor eigen rekening:

1° het houden van posities in financiële instrumenten buiten de handelsportefeuille om eigen middelen te beleggen;

2° het houden van financiële instrumenten voor

- 88 -

eigen rekening, mits:

a) de posities uitsluitend het resultaat zijn van het feit dat de beursvennootschap niet bij machte is een ontvangen order exact af te sluiten;

b) de totale marktwaarde van deze posities niet meer dan 15 % van het aanvangskapitaal van de beursvennootschap vertegenwoordigt;

c) de beursvennootschap de vereisten in acht neemt die voor de controle van de solvabiliteit en de beperking van de risico's verbonden aan haar werkzaamheden zijn opgelegd bij Verordening nr. 575/2013 en, in voorkomend geval, door of krachtens artikel 552, voor zover dit artikel 96, § 1, 1° van toepassing verklaart op de beursvennootschappen die de in artikel 2, 1°, 3 en 6 van de wet van [FSMA] 2016 bedoelde activiteiten uitoefenen en de artikelen 554, 565 en 583, voor zover zij de artikelen 98, 149, 150 en 234, § 2, 1° van toepassing verklaren op de beursvennootschappen;

d) deze posities een incidenteel en voorlopig karakter hebben en strikt beperkt zijn tot de tijd die voor de uitvoering van de betrokken transactie nodig is.

§ 3. Voor bestaande vennootschappen die een vergunning aanvragen, worden de uitgiftepremies, de reserves en het overgedragen resultaat, met uitzondering van de herwaarderingsmeerwaarden, voor de toepassing van paragraaf 1 gelijkgesteld met kapitaal.

Onderafdeling IV - Aandeelhouders of vennoten

Artikel 500

Artikel 18 is van toepassing.

Onderafdeling V – Leiding

Artikel 501

- 89 -

De artikelen 19 en 20 zijn van toepassing.

Onderafdeling VI - Organisatie

Artikel 502

De artikelen 21, 22 en 23 zijn van toepassing, met dien verstande dat de verwijzingen in artikel 21 naar de artikelen 27, 32, 33 en 34 moeten worden gelezen als verwijzingen naar de artikelen 504, 506, 507 en 508.

Artikel 503

De artikelen 24, 25 en 26 zijn van toepassing op beursvennootschappen.

Artikel 504

Onverminderd de taken van het wettelijk bestuursorgaan richten de beursvennootschappen binnen dit orgaan de volgende comités op:

1° een auditcomité;

2° een risicocomité;

3° een remuneratiecomité;

4° een benoemingscomité,

die uitsluitend zijn samengesteld uit leden van het wettelijk bestuursorgaan die er geen uitvoerend lid van zijn en waarvan minstens één lid onafhankelijk is in de zin van artikel 526ter van het Wetboek van Vennootschappen; een lid mag niet in meer dan twee van de voornoemde comités zetelen.

Artikel 505

De artikelen 28, 29, 30 en 31 zijn van toepassing op beursvennootschappen, met dien verstande dat de verwijzing in artikel 28 naar artikel 27 moet worden gelezen als een verwijzing naar artikel 504.

- 90 -

Artikel 506

De artikelen 28, 30 en 504 doen geen afbreuk aan de bepalingen van het Wetboek van Vennootschappen over het auditcomité en het remuneratiecomité in genoteerde vennootschappen in de zin van artikel 4 van dit Wetboek.

Artikel 507

§ 1. Beursvennootschappen die niet significant zijn in de zin van artikel 486, 2°, zijn vrijgesteld van de verplichting om binnen hun wettelijk bestuursorgaan de twee comités als bedoeld in de artikelen 30 en 31 op te richten. Deze vennootschappen kunnen bovendien bepalen dat één enkel comité instaat voor de taken van de comités bedoeld in de artikelen 28 en 29.

§ 2. Indien er met toepassing van paragraaf 1 geen comités worden opgericht als bedoeld in 504, moeten de aan die comités toegewezen taken worden uitgevoerd door het wettelijk bestuursorgaan als geheel. Wanneer de voorzitter van het wettelijk bestuursorgaan ingevolge een met toepassing van artikel 26 toegestane afwijking, een uitvoerend lid is, neemt hij het voorzitterschap van het wettelijk bestuursorgaan niet waar als dit optreedt in de hoedanigheid van één van de in 504 bedoelde comités.

§ 3. De Bank kan toestaan dat een beurvennootschap die een dochteronderneming of een kleindochteronderneming is van een gemengde financiële holding, van een verzekeringsholding, van een financiële holding, van een kredietinstelling, van een verzekeringsonderneming, van een herverzekeringsonderneming, van een andere beleggingsonderneming of van een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging of van een beheervenootschap van alternatieve instellingen voor collectieve belegging, geheel of

- 91 -

gedeeltelijk afwijkt van de bepalingen van deze Onderafdeling en kan specifieke voorwaarden vastleggen voor het verlenen van deze afwijkingen, voor zover er binnen de betrokken groepen of subgroepen comités zijn opgericht in de zin van de artikelen 28 tot 31, die bevoegd zijn voor de betrokken beursvennootschap en voldoen aan de vereisten van deze wet.

Artikel 508

De artikelen 503 tot 507 zijn niet van toepassing op kleine beursvennootschappen in de zin van artikel 486, 1°.

Artikel 509

De artikelen 35, 36, 37, 38, 39 en 40 zijn van toepassing.

Artikel 510

De artikelen 41 en 42 zijn van toepassing.

Onderafdeling VII – Hoofdbestuur

Artikel 511

Artikel 43 is van toepassing.

Onderafdeling VIII - Beleggersbescherming

Artikel 512

Iedere beursvennootschap moet zich overeenkomstig artikel 613 van deze wet aansluiten bij een collectieve beleggersbeschermingsregeling.

HOOFDSTUK II – Bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden

AFDELING I – Algemene bepalingen

Artikel 513

Iedere beursvennootschap moet blijvend voldoen aan de door of krachtens de artikelen 497 tot 512 vastgelegde voorwaarden

- 92 -

en de voorwaarden die, in voorkomend geval, opgelegd zijn met toepassing van artikel 495, § 1, derde lid.

Zij stelt de Bank in kennis van elke gebeurtenis die afbreuk kan doen aan de naleving van de voorwaarden die met toepassing van artikel 495, § 1, derde lid zijn opgelegd.

AFDELING II - Wijzigingen in de kapitaalstructuur

Artikel 514

Artikel 46 is van toepassing.

Artikel 515

§ 1. De artikelen 47, 48 en 49 zijn van toepassing, met dien verstande dat de Bank als enige bevoegd is voor de in deze artikelen bedoelde beoordeling en dat zij in dit verband geen verplichting tot kennisgeving aan de Europese Centrale Bank heeft.

§ 2. Op verzoek van de Europese Commissie stelt de Bank haar in kennis van elk op grond van artikel 46 voorgelegd voornemen tot verwerving van een deelneming door een moederonderneming die ressorteert onder het recht van een derde land in een Belgische beursvennootschap, waardoor deze haar dochteronderneming zou worden.

De Bank beperkt of schorst de in het eerste lid bedoelde verwerving van een deelneming in de gevallen, onder de voorwaarden en voor de duur die bepaald zijn in artikel 15, leden 3 en 5 van Richtlijn 2004/39/EG.

Artikel 516

De artikelen 50, 51 en 52 zijn van toepassing.

Artikel 517

Artikel 53 is van toepassing, met dien verstande dat de Bank als enige bevoegd is voor de

- 93 -

beoordeling van de in dit artikel bedoelde informatie en dat zij in dit verband geen verplichting tot kennisgeving aan de Europese Centrale Bank heeft.

Artikel 518

Artikel 54 is van toepassing.

AFDELING III - Algemene werkingsvoorwaarden

Onderafdeling I - Minimum eigen vermogen

Artikel 519

Onverminderd de artikelen 77 en 78 van Verordening nr. 575/2013 mag het eigen vermogen van beursvennootschappen niet dalen onder het bedrag van het overeenkomstig artikel 499 vastgestelde minimumkapitaal.

Onderafdeling II - Leiding en leiders

Artikel 520

Artikel 56 is van toepassing, met dien verstande dat:

1° de door het wettelijk bestuursorgaan verrichte periodieke beoordeling eveneens betrekking heeft op de doeltreffendheid van de in de artikelen 528, 529 en 533 bedoelde organisatieregeling;

2° de verwijzing in artikel 56, § 4 naar artikel 27 moet worden gelezen als een verwijzing naar artikel 504.

Artikel 521

Artikel 57 is van toepassing, met dien verstande dat de artikelen 8, § 8, tweede lid en 4, § 2 van Bijlage I niet van toepassing zijn.

Artikel 522

Artikel 58 is van toepassing.

- 94 -

Artikel 523

Artikel 59 is van toepassing, met dien verstande dat:

1° de in paragraaf 1 bedoelde maatregelen en het in paragraaf 2 bedoelde verslag eveneens betrekking hebben op de doeltreffendheid van de in de artikelen 528, 529 et 533 bedoelde organisatieregeling;

2° de Bank het voornoemde verslag ter beschikking stelt van de FSMA volgens de modaliteiten bepaald met toepassing van artikel 138;

3° bij de toepassing van de bepalingen van Bijlage I rekening moet worden gehouden met de aard en de specifieke kenmerken van de activiteiten van de beursvennootschap en met het feit dat artikel 8, § 8, tweede lid, en artikel 4, § 2, van de voornoemde Bijlage niet van toepassing zijn.

Artikel 524

De artikelen 60 en 61 zijn van toepassing.

Artikel 525

Artikel 62 is van toepassing, met dien verstande dat wanneer de Bank gebruikmaakt van de in paragraaf 7 bedoelde mogelijkheid, zij de Europese Autoriteit voor effecten en markten en de Europese Bankautoriteit daarvan in kennis stelt.

Onderafdeling III – Risicobeheer

Artikel 526

Artikel 63 is van toepassing, met dien verstande dat rekening moet worden gehouden met de aard en de specifieke kenmerken van de werkzaamheden van de beursvennootschap en dat artikel 8, § 8, tweede lid en artikel 4, § 2 van Bijlage I niet van toepassing zijn.

- 95 -

Artikel 527

Artikel 64 is van toepassing.

Artikel 528

Artikel 65 is van toepassing.

Daarnaast geldt dat wanneer een beursvennootschap gelden aanhoudt die aan cliënten toebehoren, zij passende maatregelen neemt om de rechten van haar cliënten te beschermen en om te voorkomen dat de aan haar cliënten toebehorende gelden voor haar eigen rekening worden gebruikt.

Artikel 529

Artikel 65/1 is van toepassing, met dien verstande dat de in paragraaf 2 van het genoemde artikel bedoelde machtiging aan de Koning eveneens betrekking heeft op de vaststelling van de vereisten aangaande de boekhoudkundige organisatie en de boekhoudregels voor het deponeren van gelden bij beursvennootschappen.

Onderafdeling IV – Uitbesteding

Artikel 530

Artikel 66 is van toepassing.

Onderafdeling V - Het beloningsbeleid en de tenuitvoerlegging ervan

Artikel 531

De artikelen 67, 68, 69, 70 en 71 zijn van toepassing.

Onderafdeling VI - Verrichtingen die beperkt of verboden zijn, betalingen die nietig kunnen worden verklaard en aanhouden van tegoeden van cliënten

Artikel 532

- 96 -

Buiten de diensten en werkzaamheden die zij overeenkomstig hun vergunning mogen verrichten en, onverminderd artikel 539, buiten de werkzaamheden die aansluiten bij die diensten of werkzaamheden of die rechtstreeks in het verlengde ervan liggen, of die ermee samenhangen of er een aanvulling op vormen, mogen beursvennootschappen geen andere werkzaamheden verrichten, tenzij met de toestemming van de Bank.

Artikel 533

§ 1. Beursvennootschappen mogen van hun cliënten geen gelddeposito's ontvangen, met uitzondering van zichtdeposito's en vernieuwbare termijndeposito's van maximum drie maanden die bestemd zijn voor de verwerving van financiële instrumenten of die moeten worden terugbetaald. De duur van vernieuwde termijndeposito's mag niet langer zijn dan één jaar, tenzij voor de betrokken deposito's een langere duur noodzakelijk is in het kader van een met de cliënt gesloten overeenkomst voor vermogensbeheer.

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde deposito's dienen te worden geplaatst bij een of meer entiteiten die de hoedanigheid hebben van:

1° centrale bank;

2° kredietinstelling die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert;

3° kredietinstelling die onder het recht van een derde land ressorteert;

4° erkend geldmarktfonds.

De in het eerste lid bedoelde verplichting geldt niet voor onmiddellijk opeisbare gelden, noch voor binnen een maximumtermijn van drie werkdagen opeisbare gelden of voor gelden die ter dekking van verplichtingen van cliënten zijn verstrekt.

- 97 -

De in het eerste lid bedoelde entiteiten mogen op de gelden die op een gezamenlijke of geïndividualiseerde cliëntenrekening zijn geplaatst, geen recht doen gelden ingevolge eigen vorderingen op de beursvennootschap die deze rekening heeft geopend. Beslag onder derden door de schuldeisers van de beursvennootschap op deze rekeningen en hun saldo is evenmin toegestaan.

§ 3. Indien een insolventieprocedure wordt geopend tegen de beursvennootschap, worden de gelden die met toepassing van paragraaf 2 zijn geplaatst op een gezamenlijke cliëntenrekening of op een geïndividualiseerde rekening die de identificatie van individuele cliënten toelaat, met uitzondering van de deposito's die door hun titularis konden worden teruggevorderd, bij bijzonder voorrecht aangewend voor de terugbetaling van de deposito's als bedoeld in paragraaf 1, met uitsluiting van de in paragraaf 2, tweede lid bedoelde deposito's.

§ 4. De Koning kan, na advies van de Bank en de FSMA, de voorwaarden en regels vaststellen waaraan de door cliënten bij beursvennootschappen geplaatste gelddeposito's moeten voldoen, evenals de voorwaarden en regels voor de beleggingen die de beursvennootschappen met deze gelden mogen verrichten. Deze voorwaarden en regels hebben tevens betrekking op de regels inzake de organisatie, de bescherming van en de informatieverstrekking aan de cliënten wat de inontvangstneming van deze gelden door de beursvennootschappen en hun belegging bij andere bemiddelaars betreft.

Om de tegoeden van de cliënten te beschermen kan de Bank, na advies van de FSMA, in uitzonderlijke omstandigheden de met toepassing van het eerste lid vastgestelde bepalingen aanvullen via reglementen vastgesteld met toepassing van artikel 12*bis*, § 2 van de wet van 22 februari 1998. De Bank stelt

- 98 -

de Europese Commissie onverwijld in kennis van alle aanvullende bepalingen die zij overeenkomstig dit lid wil opleggen, en dit ten minste twee maanden vóór de inwerkingtreding ervan. De kennisgeving bevat een motivering voor die aanvullende bepalingen.

Artikel 534

Beursvennootschappen mogen rechtstreeks noch onrechtstreeks leningen of kredieten verstrekken, met uitzondering van:

1° de in artikel 2, 2°, 2 van de wet van [FSMA] 2016 bedoelde leningen en kredieten;

2° voorschotten aan ondernemingen waarin de beursvennootschap een deelneming bezit, als wederbelegging van haar eigen vermogen;

3° het lenen van financiële instrumenten;

4° leningen aan de effectenbeursvennootschappen en de vennootschappen die de gereguleerde markten besturen, op voorwaarde dat ze er vennoot of lid van zijn.

Artikel 535

Onverminderd artikel 534, is artikel 72 van toepassing, met dien verstande dat het bedrag van 100.000 euro als bedoeld in paragraaf 1, vierde lid, verlaagd wordt tot 25.000 euro.

Artikel 536

Artikel 73 is van toepassing.

Artikel 537

§ 1. Beursvennootschappen mogen enkel een beroep doen op in België gevestigde tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten die naar behoren zijn ingeschreven overeenkomstig artikel 5, § 1 van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in

- 99 -

bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten.

Indien zij een beroep wensen te doen op in een andere lidstaat gevestigde verbonden agenten, dienen beursvennootschappen zich ervan te vergewissen dat deze personen in de betrokken lidstaat zijn ingeschreven in het register bedoeld in artikel 29, lid 3 van Richtlijn 2014/65/EU. Zij vergewissen zich van de beperkingen die in de betrokken lidstaat van toepassing zijn op verbonden agenten.

§ 2. Beursvennootschappen die samenwerken met verbonden agenten blijven volledig en onvoorwaardelijk verantwoordelijk voor elke handeling of elk verzuim van deze verbonden agenten die voor hun rekening optreden, in het bijzonder wanneer zij deze verbonden agenten toelaten transacties te verrichten met gelden en/of financiële instrumenten van cliënten.

De beursvennootschappen zien erop toe dat de verbonden agenten waarmee zij samenwerken kenbaar maken in welke hoedanigheid zij optreden voordat zij zaken doen met een cliënt.

§ 3. De beursvennootschappen dienen de werkzaamheden van hun verbonden agenten te controleren. Zij treffen afdoende maatregelen ter voorkoming van de negatieve gevolgen die de eventuele aanvullende activiteiten van de verbonden agenten zouden kunnen hebben op de werkzaamheden die deze agenten voor rekening van de beursvennootschappen verrichten.

§ 4. De Bank kan de bepalingen van dit artikel aanvullen via reglementen vastgesteld met toepassing van artikel 12bis, § 2 van de wet van 22 februari 1998. Die reglementen kunnen inzonderheid de verplichtingen bepalen die gelden voor beursvennootschappen die een beroep doen op verbonden agenten.

Onderafdeling VII - Mededeling van informatie over de situatie van de beursvennootschap

- 100 -

Artikel 538

Artikel 75 is van toepassing.

AFDELING IV - Wijzigingen in het programma van werkzaamheden en bijzondere verrichtingen

Onderafdeling I - Wijzigingen in het programma van werkzaamheden

Artikel 539

Artikel 76 is van toepassing.

Artikel 540

Wanneer de wijzigingen in het programma van werkzaamheden ertoe strekken de werkzaamheden van de beursvennootschap uit te breiden teneinde bijkomende diensten en/of werkzaamheden, als bedoeld in artikel 3, 71° en 72°, waarvoor zij nog geen vergunning heeft, aan te bieden, dient de beursvennootschap een verzoek tot uitbreiding van haar vergunning in overeenkomstig artikel 492. Artikel 493, voor zover dit artikel 10 van toepassing verklaart op de beursvennootschappen, de artikelen 494 tot 496 en artikel 7 van de wet van [FSMA] 2016 zijn van toepassing.

Onderafdeling II - Strategische beslissingen, beleggingsbeslissingen en fusies van en overdrachten tussen beursvennootschappen

Artikel 541

Artikel 77 is van toepassing, met dien verstande dat het eerste lid, 2°, als volgt moet worden gelezen:

“Beslissingen om kapitaalvertegenwoordigende effecten te verwerven van een onderneming waarvan de werkzaamheden niet zijn opgenomen in artikel 3, 71° en 72°, voor een bedrag van minstens 100.000 euro of een bedrag van 5% van het eigen vermogen van de beursvennootschap.”.

- 101 -

Artikel 542

Artikel 78 is van toepassing.

Onderafdeling III - Opening of verwerving van dochterondernemingen in het buitenland

Artikel 543

Iedere beursvennootschap die voornemens is om, rechtstreeks of via de tussenkomst van een financiële holding of van een gemengde financiële holding, in het buitenland een dochteronderneming te verwerven of op te richten die een werkzaamheid als bedoeld in de artikelen 4 of artikel 3, 71° en 72° uitoefent, stelt de Bank daarvan in kennis. Bij deze kennisgeving wordt informatie gevoegd over de werkzaamheden, de organisatie, de aandeelhoudersstructuur en de leiding van de betrokken onderneming.

Onderafdeling IV - Uitoefening van werkzaamheden in het buitenland

Artikel 544

Artikel 86 is van toepassing, met dien verstande dat:

1° de in het eerste lid bedoelde werkzaamheden opgevat moeten worden als de beleggingsdiensten en/of -activiteiten en nevendiensten bedoeld in artikel 3, 71° en 72°;

2° het in het tweede lid bedoelde programma van werkzaamheden met name het volgende moet vermelden: de financiële instrumenten, de beleggingsdiensten en/of -activiteiten evenals de nevendiensten die het bijkantoor van plan is te verrichten, en of het bijkantoor voornemens is een beroep te doen op verbonden agenten.

Artikel 545

Artikel 87 is van toepassing, met dien verstande dat de Bank aan de bevoegde autoriteit van de

- 102 -

lidstaat van ontvangst nadere gegevens verstrekt over de beleggersbeschermingsregeling waaraan de beursvennootschap deelneemt overeenkomstig artikel 613. Eventuele wijzigingen in die gegevens worden door de Bank aan de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst meegedeeld.

Artikel 546

De artikelen 88 en 88/1 zijn van toepassing.

Artikel 547

Artikel 89 is van toepassing, ook wat de informatie bedoeld in artikel 544, 2° en 545 betreft.

Artikel 548

§ 1. Elke beursvennootschap die, zonder er een bijkantoor op te richten, op het grondgebied van een andere lidstaat voor het eerst alle of een deel van de in artikel 3, 71° en 72° bedoelde beleggingsdiensten en/of -activiteiten of nevendiensten wenst te verrichten die zij in België mag verrichten, of die haar aanbod aan diensten of activiteiten wenst uit te breiden, verstrekt aan de Bank de volgende informatie:

1° de lidstaat waar zij voornemens is werkzaamheden uit te oefenen;

2° een programma van werkzaamheden waarin met name wordt aangegeven welke beleggingsdiensten en/of -activiteiten en nevendiensten zij voornemens is te verrichten, met betrekking tot welke financiële instrumenten zij diensten wil verstrekken, alsook of zij van plan is om op het grondgebied van de lidstaat een beroep te doen op in België gevestigde verbonden agenten, in welk geval zij de identiteitsgegevens van die verbonden agenten aan de Bank meedeelt.

§ 2. Artikel 90 is van toepassing, met

- 103 -

uitzondering van paragraaf 1, eerste lid.

Artikel 549

Artikel 91 is van toepassing.

Artikel 550

In geval van wijziging van een van de overeenkomstig artikel 548 verstrekte gegevens stelt de beursvennootschap de Bank daar schriftelijk van in kennis, en dit ten minste een maand voordat de wijziging plaatsvindt.

De Bank stelt de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst en, in voorkomend geval, de FSMA, in kennis van de wijziging.

AFDELING V - Reglementaire normen en verplichtingen

Onderafdeling I – Prospectief beheer van eigen vermogen en liquiditeit

Artikel 551

Artikel 94 is van toepassing.

Onderafdeling II – Globaal vereiste van een tier 1-kernkapitaalbuffer

Artikel 552

De artikelen 95 en 96 zijn van toepassing op beursvennootschappen die de werkzaamheden bedoeld in artikel 2, 1°, 3 en 6 van de wet van [FSMA] 2016 uitoefenen.

Onderafdeling III - Macroprudentieel of systeemrisico

Artikel 553

Artikel 97 is van toepassing.

Onderafdeling IV- Reglementeringsbevoegdheid van de Bank

- 104 -

Artikel 554

Artikel 98 is van toepassing.

*Onderafdeling V – Maatregelen strekkende tot
wedgesamenstelling van het tier 1-kernkapitaal*

Artikel 555

De artikelen 99 tot 105 zijn van toepassing, met
inbegrip van alle bepalingen van Bijlage V.

*AFDELING VI - Periodieke
informatieverstrekking en boekhoudregels*

Artikel 556

De artikelen 106 en 107 zijn van toepassing.

AFDELING VII – Herstelplannen

Artikel 557

De artikelen 108 tot 116, met uitzondering van
artikel 110, § 2, zijn van toepassing op de in
artikel 499, § 2 bedoelde
beursvennootschappen.

**HOOFDSTUK III - Toezicht op de
beursvennootschappen**

*AFDELING I - Toezicht door de Bank en de
FSMA*

Artikel 558

§ 1. De Bank waakt erover dat elke
beursvennootschap werkt overeenkomstig de
bepalingen van deze wet, haar
uitvoeringsbesluiten en -reglementen en de
rechtstreeks toepasbare Europese
verordeningen, onverminderd de
bevoegdheden toegekend aan de FSMA op
grond van artikel 45, § 1, eerste lid, 3°, en § 2,
van de wet van 2 augustus 2002.

§ 2. Artikel 134, § 2 is van toepassing.

- 105 -

Artikel 559

De artikelen 135, 136, 136/1, 137, 138, 139 en 140 zijn van toepassing.

AFDELING II - Procedure van prudentieel toezicht

Onderafdeling I - Programma voor prudentieel toezicht

Artikel 560

Artikel 141 is van toepassing.

Onderafdeling II - Procedure van prudentiële toetsing en evaluatie

Artikel 561

Artikel 142 is van toepassing.

Wanneer een vrijstelling wordt verleend op grond van artikel 15 van Verordening nr. 575/2013, zijn de in artikel 142 opgenomen vereisten van toepassing op het toezicht op de beursvennootschap op individuele basis.

Artikel 562

Onverminderd Verordening nr. 575/2013 is artikel 143 van toepassing.

Onderafdeling III - Onderzoek van de interne benaderingen en methodes

Artikel 563

De artikelen 144, 145, 146, en 147 zijn van toepassing.

Onderafdeling IV - Stresstests

Artikel 564

Artikel 148 is van toepassing.

Onderafdeling V - Prudentiële maatregelen

- 106 -

Artikel 565

De artikelen 149, 150, 151, 152 en 153 zijn van toepassing.

Onderafdeling VI - Beursvennootschappen met soortgelijke risicoprofielen

Artikel 566

Artikel 154 is van toepassing.

AFDELING III – Toezicht op in een andere lidstaat uitgeoefende werkzaamheden

Onderafdeling I - Definities

Artikel 567

Artikel 155 is van toepassing.

Onderafdeling II – Toezicht op de werkzaamheden

Artikel 568

Artikel 156 is van toepassing.

Onderafdeling III - Buitengewone maatregelen

Artikel 569

Wanneer de bevoegde autoriteiten van een andere lidstaat waar een beursvennootschap naar Belgisch recht een bijkantoor heeft gevestigd of beleggingsdiensten of –activiteiten of nevendiensten uitoefent als bedoeld in artikel 3, 71° en 72°, in het kader van het vrij verrichten van diensten, de Bank ervan in kennis stellen dat de wettelijke bepalingen die van toepassing zijn in die lidstaat en waarop zij toezicht uitoefenen in uitvoering van Richtlijn 2014/65/EU, worden overtreden, treft de Bank zo spoedig mogelijk alle passende maatregelen, met name deze bedoeld in de artikelen 234 tot 236, of doet zij deze maatregelen treffen, teneinde deze toestand te verhelpen.

- 107 -

De Bank deelt deze maatregelen onverwijld mee aan de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst.

Onderafdeling IV – Samenwerking

Artikel 570

Artikel 158 is van toepassing.

Onderafdeling V – Significante bijkantoren

Artikel 571

De artikelen 159, 160 en 161 zijn van toepassing op de beursvennootschappen die een vergunning hebben om de diensten vermeld in artikel 2, 1°, 3 en 6 van de wet van [FSMA] 2016 te verlenen.

Onderafdeling VI – Controle ter plaatse

Artikel 572

Artikel 162 is van toepassing.

AFDELING IV – Groepstoezicht

Onderafdeling I – Toezicht op geconsolideerde basis op de beursvennootschappen

Artikel 573

Beursvennootschappen naar Belgisch recht die deel uitmaken van een geconsolideerd geheel dat tevens een kredietinstelling naar Belgisch recht omvat, en met als moederonderneming:

1° een moederkredietinstelling naar Belgisch recht; of

2° een financiële moederholding in een lidstaat of een gemengde financiële moederholding in een lidstaat,

zijn voor hun toezicht op geconsolideerde basis onderworpen aan de bepalingen van Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV, Afdeling II en

- 108 -

Afdeling IV.

De verwijzingen in artikel 168, § 1 naar de artikelen 27, 32, 33 en 34 moeten worden gelezen als verwijzingen naar de artikelen 504, 506, 507 en 508.

Artikel 574

Op beursvennootschappen naar Belgisch recht die deel uitmaken van een geconsolideerd geheel dat tevens een kredietinstelling naar Belgisch recht omvat en met als moederonderneming een beursvennootschap naar Belgisch recht, zijn, voor wat betreft hun toezicht op geconsolideerde basis, de bepalingen van Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV, Afdeling II en Afdeling IV van overeenkomstige toepassing.

De verwijzingen in artikel 168, § 1 naar de artikelen 27, 32, 33 en 34 moeten worden gelezen als verwijzingen naar de artikelen 504, 506, 507 en 508.

Artikel 575

Op beursvennootschappen naar Belgisch recht die deel uitmaken van een geconsolideerd geheel dat geen kredietinstelling naar Belgisch recht omvat en met als moederonderneming:

1° een beursvennootschap naar Belgisch recht, of

2° een financiële moederholding in een lidstaat of een gemengde financiële moederholding in een lidstaat,

zijn, voor wat betreft hun toezicht op geconsolideerde basis, de bepalingen van Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV, Afdeling II en Afdeling IV, van overeenkomstige toepassing.

De verwijzingen in artikel 168, § 1 naar de artikelen 27, 32, 33 en 34 moeten worden gelezen als verwijzingen naar de artikelen

- 109 -

504, 506, 507 en 508.

Artikel 576

Het toezicht op geconsolideerde basis op beursvennootschappen naar Belgisch recht als bedoeld in artikel 575, wordt uitgeoefend door de Bank.

Onderafdeling II – Aanvullend conglomeraatstoezicht

Artikel 577

Op beursvennootschappen naar Belgisch recht:

1° die aan het hoofd staan van een financieel conglomeraat; of

2° met als moederonderneming een gemengde financiële holding in een lidstaat

zijn, voor wat betreft hun aanvullend conglomeraatstoezicht, de bepalingen van Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV, Afdeling III en Afdeling IV van overeenkomstige toepassing.

AFDELING V - Revisoraal toezicht

Artikel 578

De artikelen 220, 221, 222, 223 en 224 zijn van toepassing.

Artikel 579

Artikel 225 is van toepassing, met dien verstande dat:

1° wat betreft de gevallen bedoeld in artikel 225, eerste lid, 4°, a) tot c), de erkend commissarissen bij de Bank ook melding dienen te maken van feiten of besluiten waarvan zij kennis zouden hebben gekregen bij de uitvoering van één van de in dit artikel bedoelde taken bij een onderneming die nauwe banden heeft met de beursvennootschap waar zij die taak uitvoeren;

- 110 -

2° het verslag bedoeld in artikel 225, eerste lid, 5°, eveneens betrekking moet hebben op de deugdelijkheid van de maatregelen die de beursvennootschap heeft getroffen ter vrijwaring van de tegoeden van de cliënten met toepassing van artikel 533 en van de op grond van deze bepaling door de Koning genomen uitvoeringsmaatregelen.

Artikel 580

Artikel 225/1 is van toepassing.

HOOFDSTUK IV - Afwikkelingsplannen

Artikel 581

De artikelen 226 tot 232 zijn van toepassing op de in artikel 499, § 2 bedoelde beursvennootschappen.

HOOFDSTUK V - Intrekking van de vergunning

Artikel 582

Artikel 233 is van toepassing, met dien verstande dat de beslissing tot intrekking en de redenen daarvoor door de Bank ter kennis worden gebracht van de Europese Autoriteit voor effecten en markten.

HOOFDSTUK VI - Herstelmaatregelen

AFDELING I - Dwingende maatregelen

Artikel 583

Artikel 234 is van toepassing.

AFDELING II - Uitvoering van het herstelplan

Artikel 584

Artikel 235 is van toepassing op de in artikel 499, § 2 bedoelde beursvennootschappen.

AFDELING III - Uitzonderlijke

- 111 -

herstelmaatregelen

Artikel 585

Artikel 236 is van toepassing, met dien verstande dat de beslissing tot herroeping en de redenen daarvoor door de Bank ter kennis worden gebracht van de Europese Autoriteit voor effecten en markten.

Artikel 586

Artikel 237 is van toepassing.

Artikel 587

Artikel 238 is van toepassing.

**HOOFDSTUK VII - Afwikkeling van
beursvennootschappen**

Artikel 588

De artikelen 242 tot 311 zijn van toepassing op de in artikel 499, § 2 bedoelde beursvennootschappen.

**TITEL III - BEURSVENNOOTSCHAPPEN NAAR
BUITENLANDS RECHT**

HOOFDSTUK I - Inleidende bepaling

Artikel 589

Voor de toepassing van deze Titel wordt onder “buitenlandse beursvennootschappen” verstaan de ondernemingen naar buitenlands recht, ongeacht of het om het recht van een lidstaat of van een derde land gaat, die overeenkomstig het recht waaronder ze ressorteren, in hun lidstaat van herkomst diensten en activiteiten als bedoeld in artikel 1, § 3, tweede lid mogen verrichten.

**HOOFDSTUK II. - Bijkantoren en
werkzaamheden in het kader van het vrij
verrichten van diensten in België van
buitenlandse beursvennootschappen die onder**

- 112 -

het recht van een andere lidstaat ressorteren

AFDELING I - Toegang tot het bedrijf in België

Artikel 590

§ 1. Overeenkomstig artikel 10 van de wet van [FSMA] 2016 mogen buitenlandse beursvennootschappen die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren en die op grond van hun nationaal recht in hun lidstaat van herkomst beleggingsdiensten en/of -activiteiten alsmede nevendiensten mogen verrichten, deze werkzaamheden aanvaatten via de vestiging van een bijkantoor zodra de Bank hen met een aangetekende brief of een brief met ontvangstbewijs in kennis heeft gesteld van hun registratie als bijkantoor van een buitenlandse beursvennootschap van een andere lidstaat.

Deze kennisgeving geschiedt uiterlijk twee maanden nadat de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de buitenlandse beursvennootschap het op grond van de Europeesrechtelijke bepalingen ter zake vereiste informatiedossier heeft meegedeeld. Indien de beursvennootschap binnen de vastgestelde termijn geen kennisgeving ontvangt, mag zij het bijkantoor desalniettemin openen en de voornoemde werkzaamheden aanvaatten, mits zij de voor België als contactpunt fungerende autoriteit hiervan in kennis stelt.

Nevendiensten mogen in België alleen samen met een beleggingsdienst en/of een beleggingsactiviteit worden verricht.

§ 2. De Bank brengt de FSMA op de hoogte van de elementen in het informatiedossier die relevant zijn voor het toezicht op de naleving van de regels die onder haar bevoegdheid vallen.

§ 3. De paragrafen 1 en 2 zijn van overeenkomstige toepassing op buitenlandse

- 113 -

beursvennootschappen die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren en die een beroep wensen te doen op in België gevestigde verbonden agenten om er beleggingsdiensten en/of -activiteiten alsmede nevendiensten te verrichten. De bepalingen van dit Hoofdstuk die betrekking hebben op de bijkantoren, zijn op deze verbonden agenten van toepassing.

Artikel 591

§ 1. Overeenkomstig artikel 11 van de wet van [FSMA] 2016 mogen buitenlandse beursvennootschappen die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren en die op grond van hun nationaal recht in hun lidstaat van herkomst beleggingsdiensten en/of -activiteiten alsmede nevendiensten mogen verrichten, deze werkzaamheden in België aanvatten in het kader van het vrij verrichten van diensten, zodra de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst aan de voor België als contactpunt fungerende autoriteit de op grond van de Europeesrechtelijke bepalingen ter zake vereiste kennisgeving heeft verstuurd.

Nevendiensten mogen in België alleen samen met een beleggingsdienst en/of een beleggingsactiviteit worden verricht.

§ 2. Paragraaf 1 is van overeenkomstige toepassing op buitenlandse beursvennootschappen die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren en die in België beleggingsdiensten of -activiteiten alsmede nevendiensten willen verrichten met inschakeling van in die andere lidstaat gevestigde verbonden agenten.

De Bank maakt op haar website de identiteitsgegevens bekend van de verbonden agenten waarop de vennootschap van plan is een beroep te doen.

AFDELING II - Bedrijfsuitoefening

Artikel 592

- 114 -

De volgende bepalingen zijn van toepassing onverminderd de regels die door of krachtens de wet van 2 augustus 2002 zijn vastgesteld en onverminderd de andere bepalingen die aan de Bank bevoegdheden verlenen ten aanzien van de in artikel 590 bedoelde bijkantoren en de in artikel 591 bedoelde vennootschappen:

1° artikel 527, dat betrekking heeft op de door een bijkantoor uitgevoerde transacties;

2° artikel 533, § 3, voor zover de in artikel 590 bedoelde bijkantoren ervoor opteren, met instemming van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst, om de regels voor de belegging van gelddeposito's die vastgelegd zijn in artikel 533, § 2 en de ter uitvoering van artikel 533 genomen besluiten, na te leven.

AFDELING III - Periodieke informatieverstrekking en boekhoudregels

Artikel 593

De artikelen 317 en 318 zijn van toepassing, met dien verstande dat de verwijzingen in de genoemde artikelen naar artikel 312 moeten worden opgevat als verwijzingen naar artikel 590.

AFDELING IV – Toezicht op de bijkantoren

Onderafdeling I - De Bank in haar hoedanigheid van autoriteit van de lidstaat van ontvangst

Artikel 594

De in artikel 590 bedoelde bijkantoren vallen onder het toezicht van de Bank voor de in de artikelen 592 en 593 bedoelde doeleinden, voor zover de in deze bepalingen bedoelde materies tot de bevoegdheid behoren van de Bank. Artikel 558 en artikel 559, voor zover dit laatste artikel de artikelen 135, 136 en 139 van toepassing verklaart op de beursvennootschappen, zijn in die mate van toepassing.

- 115 -

Artikel 595

Artikel 320 is van toepassing.

Artikel 596

Artikel 321 is van toepassing.

Onderafdeling II – Significante bijkantoren

Artikel 597

De artikelen 322 en 323 zijn van toepassing op buitenlandse beursvennootschappen die een vergunning hebben om de diensten vermeld in artikel 2, 1°, 3 en 6 van de wet van [FSMA] 2016 te verlenen.

Onderafdeling III – Controle ter plaatse

Artikel 598

De artikelen 324, 325 en 326 zijn van toepassing, met dien verstande dat de verwijzingen in de genoemde artikelen naar de artikelen 312, 315 en 319, moeten worden opgevat als verwijzingen naar de artikelen 590, 592 en 594.

AFDELING V – Uitzonderingsmaatregelen

Artikel 599

Artikel 329 is van toepassing, met dien verstande dat paragraaf 5 niet van toepassing is op buitenlandse beursvennootschappen.

Artikel 600

Artikel 330 is van toepassing.

AFDELING VI – Bijkantoren en dienstverleningsactiviteiten in België van buitenlandse beursvennootschappen die niet onder Richtlijn 2014/65/EU vallen

Artikel 601

- 116 -

De artikelen 590 tot 600 zijn niet van toepassing op buitenlandse beursvennootschappen die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren en die buiten het toepassingsgebied van Richtlijn 2014/65/EU vallen op grond van artikel 2, lid 1, onder l) en m), en artikel 3 van die richtlijn.

De bepalingen van Hoofdstuk III zijn van toepassing op de bijkantoren en de dienstverleningsactiviteiten in België van die vennootschappen.

HOOFDSTUK III – Bijkantoren in België van buitenlandse beursvennootschappen van derde landen

Artikel 602

De bepalingen van dit Hoofdstuk doen geen afbreuk aan de toepassing van de artikelen 46 tot 49 van Verordening nr. 600/2014 en van de artikelen 13 en 14 van de wet van [FSMA] 2016.

AFDELING I - Toegang tot het bedrijf in België

Artikel 603

§ 1. De buitenlandse beursvennootschappen die onder het recht van een derde land ressorteren moeten, alvorens een bijkantoor te openen om beleggingsdiensten of -activiteiten te verrichten in België, een vergunning verkrijgen van de Bank.

In dit verband zijn de volgende artikelen van toepassing:

1° de artikelen 491, 492, 493, voor zover dit laatste artikel 9 van toepassing verklaart op de beursvennootschappen, evenals de artikelen 495, 496 et 497, met dien verstande dat:

- de verwijzing naar artikel 493, voor zover dit artikel 9 van toepassing verklaart op de beursvennootschappen,

- 117 -

geldt voor de buitenlandse beursvennootschap waaronder het bijkantoor ressorteert;

- de buitenlandse beursvennootschap in haar land van herkomst de toestemming moeten hebben verkregen om de werkzaamheden uit te oefenen die in haar programma van werkzaamheden zijn opgenomen;

2° artikel 498, met dien verstande dat artikel 498 van toepassing is op de buitenlandse beursvennootschap waaronder het bijkantoor ressorteert. Er kan evenwel een vergunning worden verleend aan bijkantoren van instellingen met rechtspersoonlijkheid die geen handelsvennootschappen zijn;

3° artikel 499 §§ 1 en 2, waarbij het aanvangskapitaal wordt vervangen door een dotatie waarvan de Bank, bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12*bis*, § 2 van de wet van 22 februari 1998, het bedrag kan bepalen, evenals de bestanddelen en de voorwaarden voor de overeenstemmende activa, met name vanuit het oogpunt van hun locatie in België;

4° de artikelen 500 tot 502, voor zover zij de artikelen 18 tot 22 van toepassing verklaren op de beursvennootschappen, met dien verstande dat de verwijzing naar artikel 500 geldt voor de beursvennootschap waaronder het bijkantoor ressorteert en de verwijzing naar de artikelen 501 en 502 voor het bijkantoor in België;

5° artikel 512, voor zover de buitenlandse beursvennootschap niet kan aantonen dat de verbintenissen van haar Belgisch bijkantoor minstens in dezelfde mate gedekt zijn door een beleggersbeschermingsregeling van haar land van herkomst als door de Belgische beleggersbeschermingsregeling, voor wat betreft de gedekte activa en het vastgestelde dekkingsniveau.

- 118 -

§ 2. De bepalingen van artikel 333, §§ 2, 3, 4 en 5 zijn van toepassing.

AFDELING II - Bedrijfsuitoefening

Artikel 604

Artikel 335 is van toepassing, met dien verstande dat de verwijzingen in het genoemde artikel naar de artikelen 45, 55 en 333 moeten worden opgevat als verwijzingen naar, respectievelijk, de artikelen 513, 519 en 603.

Daarnaast zijn ook de volgende artikelen van toepassing:

1° artikel 46;

Indien de Bank grond heeft om aan te nemen dat de invloed van natuurlijke of rechtspersonen die rechtstreeks of onrechtstreeks een gekwalificeerde deelneming bezitten in de buitenlandse beursvennootschap, een gezond en voorzichtig beleid van deze vennootschap kan belemmeren, kan zij, onverminderd de andere bij deze wet bepaalde maatregelen, voor de duur die zij bepaalt, de vergunning van het bijkantoor schorsen of herroepen; artikel 236, § 1, 4° en 6°, en § 3, is van toepassing op dergelijke beslissingen;

2° de artikelen 532 tot 534, 537 tot 539, 559, voor zover dit laatste artikel 137 van toepassing verklaart op de beursvennootschappen en artikel 28quater van de wet van 2 augustus 2002.

Artikel 605

§ 1. De buitenlandse beursvennootschap moet in België over voor beslag vatbare activa beschikken voor een bedrag dat overeenstemt met het bedrag van de tegoeden, als bedoeld in artikel 615, tweede lid, die het bijkantoor heeft ontvangen, tenzij zij aantoont dat zij aan de volgende voorwaarden voldoet:

- 119 -

1° de wetgeving inzake insolventieprocedures van het derde land garandeert dat de schuldeisers die hun tegoeden bij het Belgische bijkantoor hebben gedeponneerd, dezelfde behandeling krijgen als de schuldeisers die hun tegoeden bij een buitenlandse beursvennootschap in het derde land hebben gedeponneerd; en

2° indien een insolventieprocedure wordt geopend tegen de buitenlandse beursvennootschap in het derde land, kent de wetgeving inzake dergelijke procedures aan de beleggers die gelden bij het Belgische bijkantoor hebben gedeponneerd, een rangorde toe die een gelijkaardige bescherming biedt als deze waarin artikel 533, § 3 voorziet.

§ 2. Het Belgische bijkantoor van de buitenlandse beursvennootschap kan slechts financiële instrumenten van cliënten in ontvangst nemen indien, bij opening van een insolventieprocedure tegen de buitenlandse beursvennootschap in het derde land, de wetgeving inzake dergelijke procedures, het zakelijk eigendomsrecht als bedoeld in artikel 13, tweede lid van het koninklijk besluit nr. 62 van 10 november 1967 betreffende de bewaargeving van vervangbare financiële instrumenten en de vereffening van transacties op deze instrumenten, gecoördineerd op 27 januari 2004, erkent voor de beleggers die hun financiële instrumenten bij het Belgische bijkantoor hebben gedeponneerd, of indien deze wetgeving aan de belegger een recht toekent ten gevolge van de bewaargeving van de financiële instrumenten, dat een zakelijk recht vormt op grond waarvan hij een vordering tot teruggave kan uitoefenen op deze financiële instrumenten, met uitsluiting van een louter vorderingsrecht.

AFDELING III – Toezicht

Artikel 606

- 120 -

De artikelen 337, 338 en 339 zijn van toepassing, met dien verstande dat artikel 134, waarnaar verwezen wordt in artikel 337, gelezen moet worden als een verwijzing naar de artikelen 134, § 2 en 558.

*AFDELING IV - Intrekking,
uitzonderingsmaatregelen, sancties*

Artikel 607

Artikel 340 is van toepassing, met dien verstande dat de Bank rekening houdt met de bescherming van de beleggers.

**TITEL IV - DWANGSOMMEN EN ANDERE
DWANGMAATREGELEN**

Artikel 608

De artikelen 345 en 346 zijn van toepassing, met dien verstande dat de verwijzing naar artikel 315 in artikel 346 gelezen moet worden als een verwijzing naar artikel 592.

TITEL V - SANCTIONS

HOOFDSTUK I - Administratieve boetes

Artikel 609

Artikel 347 is van toepassing.

HOOFDSTUK II - Strafrechtelijke sancties

Artikel 610

De artikelen 348, 349, 350, 351 en 352 zijn van toepassing, met dien verstande dat, in artikel 348, § 1, 2°, de woorden “wie het bedrijf uitoefent van een kredietinstelling als bedoeld in artikel 7 of Boek III, Titel II” moeten worden opgevat als “wie het bedrijf uitoefent van een beursvennootschap als bedoeld in artikel 491 of in Boek XII, Titel III, Hoofdstuk III”.

- 121 -

**TITEL VI - REGELS VAN HET INTERNATIONAAL
PRIVAATRECHT INZAKE
SANERINGSMAATREGELEN EN
LIQUIDATIEPROCEDURES**

Artikel 611

De artikelen 353 tot 377 zijn van toepassing, met dien verstande dat de verwijzingen in de genoemde artikelen naar artikel 90 moeten worden opgevat als verwijzingen naar artikel 548.

**TITEL VII - MATERIEELRECHTELIJKE ASPECTEN
VAN LIQUIDATIEPROCEDURES**

Artikel 612

De artikelen 378 tot 379/1 zijn van toepassing.

**TITEL VIII -
BELEGGERSBESCHERMINGSREGELING**

Artikel 613

Artikel 384/2 is van toepassing.

Artikel 614

Artikel 384/3 is van toepassing, met dien verstande dat:

1° het eerste, derde, vierde en vijfde lid ook betrekking hebben op de schadeloosstelling in het kader van het onderdeel gelddeposito's als bedoeld in artikel 615, tweede lid.

2° het tweede lid als volgt moet worden gelezen:

“Tenzij het faillissement is uitgesproken, neemt de Bank de beslissing waarmee wordt vastgesteld dat een in artikel 613 bedoelde beursvennootschap, om redenen die rechtstreeks verband houden met haar financiële positie, niet in staat lijkt te zijn de gelddeposito's terug te betalen of te voldoen aan haar verplichtingen jegens de beleggers tot terugbetaling van de beleggers financiële

- 122 -

instrumenten die voor hun rekening worden gehouden of die de beursvennootschap verschuldigd is, en dat de beursvennootschap daartoe ook op afzienbare termijn niet in staat zal zijn. Deze vaststelling geschiedt zo spoedig mogelijk en in elk geval uiterlijk vijf werkdagen nadat voor het eerst is vastgesteld dat de beursvennootschap heeft nagelaten verschuldigde en betaalbare gelddeposito's of een financieel instrument terug te betalen.”.

Artikel 615

Artikel 384/4 is van toepassing voor wat betreft het onderdeel financiële instrumenten van de beleggersbeschermingsregeling die door het Garantiefonds is ingesteld.

Het onderdeel gelddeposito's van de door het Garantiefonds ingestelde beleggersbeschermingsregeling voorziet, tot een bedrag van maximum 100.000 euro per belegger en per beursvennootschap die aan deze regeling deelneemt, in de terugbetaling van de gelddeposito's die voor rekening van de beleggers worden gehouden en die bestemd zijn voor de verwerving van financiële instrumenten of die moeten worden terugbetaald, ongeacht de munteenheid waarin ze zijn uitgedrukt, op voorwaarde dat deze gelddeposito's niet reeds gedekt zijn door de depositobeschermingsregeling bedoeld in de artikelen 380 tot 384/1.

Artikel 616

Artikel 384/5 is van toepassing, met dien verstande dat de eerste zin van het tweede lid als volgt moet worden gelezen:

“De aanwending voor reclamedoelinden van de in paragraaf 1 bedoelde informatie is beperkt tot de loutere vermelding van de beleggersbeschermingsregeling die een garantie biedt voor de gelddeposito's of de financiële instrumenten waarop de reclame betrekking heeft.”.

- 123 -

Artikel 617

Artikel 384/6 is van toepassing.

TITEL IX – WIJZIGINGSBEPALING

Artikel 618

De artikelen 495, § 2 en 515, § 2 worden opgeheven op de datum die in artikel 93, lid 1, tweede alinea van Richtlijn 2014/65/EU is vastgelegd voor de inwerkingtreding van de nationale bepalingen die de genoemde richtlijn omzetten.

TITEL X - OVERGANGSBEPALINGEN

Artikel 619

Tot aan de in artikel 93, lid 1, tweede alinea van Richtlijn 2014/65/EU voorziene datum voor de inwerkingtreding van de nationale bepalingen die de genoemde richtlijn omzetten, moeten alle verwijzingen in deze wet naar deze richtlijn worden gelezen als verwijzingen naar Richtlijn 2004/39/EG.

Artikel 620

Voor de toepassing van de artikelen 613 tot 617 van deze wet dienen de woorden “het Garantiefonds” begrepen te worden als het Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's, levensverzekeringen en kapitaal van erkende coöperatieve vennootschappen en het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten, in functie van hun respectievelijke opdrachten opgenomen in het koninklijk besluit van 14 november 2008 tot uitvoering van de crisismaatregelen voorzien in de wet van 22 februari 1998, voor wat betreft de oprichting van het Garantiefonds voor financiële diensten, en in de wet van 17 december 1998 tot oprichting van een beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten en tot reorganisatie van de beschermingsregelingen voor deposito's

- 124 -

en financiële instrumenten.

Artikel 621

Voor de periode gaande van de datum van inwerkingtreding van dit Boek tot 31 december 2018 is artikel 1 van Bijlage IV, dat van toepassing is verklaard bij artikel 552, van toepassing volgens de in dit artikel bepaalde modaliteiten.

Het percentage van de tier 1-kernkapitaalconserveringsbuffer, uitgedrukt als percentage van het totale bedrag van de risicoblootstelling van een beursvennootschap, berekend overeenkomstig artikel 92, § 3 van Verordening nr. 575/2013, is gelijk aan:

- 1) 0,625 % voor de periode gaande van de inwerkingtreding van dit Boek tot 31 december 2016;
- 2) 1,25 % voor de periode van 1 januari 2017 tot 31 december 2017;
- 3) 1,875 % voor de periode van 1 januari 2018 tot 31 december 2018.

Artikel 622

Voor de periode gaande van de datum van inwerkingtreding van dit boek tot 31 december 2018, zijn de bij artikel 552 van toepassing verklaarde artikelen 13 en 14 van Bijlage IV van toepassing volgens de volgende modaliteiten:

- 1) op de datum van inwerkingtreding van dit Boek moet worden voldaan aan 25 % van het vereiste dat is vastgesteld overeenkomstig artikel 13, § 2 van Bijlage IV;
- 2) op 1 januari 2017 moet worden voldaan aan 50 % van het vereiste dat is vastgesteld overeenkomstig artikel 13, § 2 van Bijlage IV;

- 125 -

3) op 1 januari 2018 moet worden voldaan aan 75 % van het vereiste dat is vastgesteld overeenkomstig artikel 13, § 2 van Bijlage IV.

Wet van 2 januari 1991 betreffende de markt van de effecten van de overheidsschuld en het monetair beleidsinstrumentarium

Artikel 13

...

§ 2. Voor de uitoefening van het in § 1 bedoelde toezicht, voor het opleggen van bestuursrechtelijke sancties en voor het treffen van andere maatregelen ten overstaan van de in artikel 3, § 2, 1° tot 3°, bedoelde instellingen, maakt de Nationale Bank van België :

1° ten aanzien van de in artikel 3, § 2, 1° tot 3°, bedoelde kredietinstellingen, gebruik van de bevoegdheden die haar worden toegekend door de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;

2° ten aanzien van beleggingsondernemingen en van de andere in artikel 3, § 2, 1° tot 3°, bedoelde instellingen, gebruik van de bevoegdheden die haar werden toegekend door de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars en de beleggingsadviseurs, en de in uitvoering ervan getroffen besluiten en reglementen.

...

Wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België

Artikel 12ter

§ 1. De Bank voert de taken uit van de afwikkelingsautoriteit, die gemachtigd is om de afwikkelingsinstrumenten toe te passen en de afwikkelingsbevoegdheden uit te oefenen overeenkomstig de wet van 25 april 2014 op het

Artikel 13

...

§ 2. Voor de uitoefening van het in § 1 bedoelde toezicht, voor het opleggen van bestuursrechtelijke sancties en voor het treffen van andere maatregelen ten overstaan van de in artikel 3, § 2, 1° tot 3°, bedoelde instellingen, maakt de Nationale Bank van België :

1° ten aanzien van de in artikel 3, § 2, 1° tot 3°, bedoelde kredietinstellingen, gebruik van de bevoegdheden die haar worden toegekend door **de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen;**

2° ten aanzien van beleggingsondernemingen en van de andere in artikel 3, § 2, 1° tot 3°, bedoelde instellingen, gebruik van de bevoegdheden die haar werden toegekend **door Boek XII van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen;** en de in uitvoering ervan getroffen besluiten en reglementen.

...

Artikel 12ter

§ 1. De Bank voert de taken uit van de afwikkelingsautoriteit, die gemachtigd is om de afwikkelingsinstrumenten toe te passen en de afwikkelingsbevoegdheden uit te oefenen overeenkomstig **de wet van 25 april 2014 op het**

- 126 -

statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.

...

Artikel 21^{ter}

...

§ 5. In geval van schending van de bepalingen van boek II, titels IV en VIII van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen en van de maatregelen genomen in uitvoering daarvan, vervangt het Afwikkelingscollege het Directiecomité voor de toepassing van afdeling 3 van hoofdstuk IV/1 van deze wet.

Artikel 36/1

...

3° "kredietinstelling": een instelling als bedoeld in Boek II en in de Titels I en II van Boek III van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;

...

5° "beleggingsonderneming met het statuut van beursvennootschap": een beleggingsonderneming als bedoeld in boek II van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, die een vergunning heeft als beursvennootschap of beleggingsdiensten mag verlenen die, indien zij door een Belgische beleggingsonderneming zouden worden verleend, een vergunning als beursvennootschap zouden vereisen;

...

12° "buitenlandse gereguleerde markt": een markt voor financiële instrumenten die is georganiseerd door een marktonderneming

statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen.

...

Artikel 21^{ter}

...

§ 5. In geval van schending van de bepalingen van boek II, titels IV en VIII, **Boek XI en de artikelen 581 en 588 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen** en van de maatregelen genomen in uitvoering daarvan, vervangt het Afwikkelingscollege het Directiecomité voor de toepassing van afdeling 3 van hoofdstuk IV/1 van deze wet.

Artikel 36/1

...

3° "kredietinstelling": een instelling als bedoeld in Boek II en in de Titels I en II van Boek III van **de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen**;

...

5° "beleggingsonderneming met het statuut van beursvennootschap": een beleggingsonderneming **als bedoeld in Boek XII van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen**, die een vergunning heeft als beursvennootschap of beleggingsdiensten mag verlenen die, indien zij door een Belgische beleggingsonderneming zouden worden verleend, een vergunning als beursvennootschap zouden vereisen;

...

12° "buitenlandse gereguleerde markt": een markt voor financiële instrumenten die is georganiseerd door een marktonderneming

- 127 -

waarvan de Staat van herkomst een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte is dan België, en waaraan in deze lidstaat een vergunning als gereglementeerde markt met toepassing van titel III van de Richtlijn 2004/39/EG is verleend;

...

16° "bevoegde autoriteit" : de Bank, de FSMA of de autoriteit die elke lidstaat met toepassing van artikel 48 van de Richtlijn 2004/39/EG aanwijst, tenzij in de Richtlijn anders is gespecificeerd;

17° "Richtlijn 2004/39/EG": de Richtlijn 2004/39/EG van 21 april 2004 van het Europees Parlement en de Raad betreffende markten voor financiële instrumenten, tot wijziging van de Richtlijnen 85/611/EEG en 93/6/EEG van de Raad en van Richtlijn 2000/12/EG van het Europees Parlement en de Raad en houdende intrekking van Richtlijn 93/22/EEG van de Raad;

...

Artikel 36/2

...

Daartoe dient zij :

a) deel te nemen aan de werkzaamheden van de Europese Bankautoriteit en van de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen;

b) zich te houden aan de richtsnoeren, aanbevelingen, normen en andere door de Europese Bankautoriteit en door de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen vastgestelde maatregelen en als zij dat niet doet daarvoor de redenen aan te voeren.

waarvan de Staat van herkomst een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte is dan België, en waaraan in deze lidstaat een vergunning als gereglementeerde markt met toepassing van titel III **van Richtlijn 2014/65/EU** is verleend;

...

16° "bevoegde autoriteit" : de Bank, de FSMA of de autoriteit die elke lidstaat met toepassing van **artikel 67 van Richtlijn 2014/65/EU** aanwijst, tenzij in de Richtlijn anders is gespecificeerd;

17° **"Richtlijn 2014/65/EU": 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;**

...

Artikel 36/2

...

Daartoe dient zij :

a) deel te nemen aan de werkzaamheden van de Europese Bankautoriteit, **van de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen en, in voorkomend geval, van de Europese Autoriteit voor effecten en markten;**

b) zich te houden aan de richtsnoeren, aanbevelingen, normen en andere door de Europese Bankautoriteit, **door de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen en, in voorkomend geval, door de Europese Autoriteit voor effecten en markten** vastgestelde maatregelen en als zij dat niet doet daarvoor de redenen aan te voeren.

- 128 -

...

Artikel 36/3

...

§ 2. De Bank bepaalt onder de financiële instellingen bedoeld in artikel 36/2, met uitzondering van de kredietinstellingen en de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, welke als systeemrelevant moeten worden beschouwd, en brengt elk van deze instellingen op de hoogte. Vanaf dat ogenblik dienen deze instellingen het ontwerp van hun strategische beslissingen aan de Bank mede te delen. De Bank kan zich, binnen een termijn van twee maanden na ontvangst van een volledig dossier dat de strategische beslissing onderbouwt, verzetten tegen deze beslissingen indien zij meent dat deze in strijd zouden zijn met een gezond en voorzichtig beleid van de systeemrelevante financiële instelling of indien deze de stabiliteit van het financiële stelsel ernstig zouden kunnen aantasten. Zij kan gebruik maken van alle bevoegdheden die haar door de onderhavige wet en door de bijzondere wetten die het toezicht op de betrokken financiële instellingen regelen worden verleend.

...

Artikel 36/6

...

§ 2. De Bank verstrekt op haar website eveneens de volgende informatie:

1° naast de wetgeving op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen en de beursvennootschappen en de wetgeving op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, evenals de besluiten, reglementen en circulaires genomen in uitvoering of met toepassing van deze wetgeving of van de Europeesrechtelijke verordeningen ter zake, een omzettingstabel van de bepalingen van

...

Artikel 36/3

...

§ 2. De Bank bepaalt onder de financiële instellingen bedoeld in artikel 36/2, met uitzondering van de kredietinstellingen, **de beursvennootschappen** en de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, welke als systeemrelevant moeten worden beschouwd, en brengt elk van deze instellingen op de hoogte. Vanaf dat ogenblik dienen deze instellingen het ontwerp van hun strategische beslissingen aan de Bank mede te delen. De Bank kan zich, binnen een termijn van twee maanden na ontvangst van een volledig dossier dat de strategische beslissing onderbouwt, verzetten tegen deze beslissingen indien zij meent dat deze in strijd zouden zijn met een gezond en voorzichtig beleid van de systeemrelevante financiële instelling of indien deze de stabiliteit van het financiële stelsel ernstig zouden kunnen aantasten. Zij kan gebruik maken van alle bevoegdheden die haar door de onderhavige wet en door de bijzondere wetten die het toezicht op de betrokken financiële instellingen regelen worden verleend.

...

Artikel 36/6

...

§ 2. De Bank verstrekt op haar website eveneens de volgende informatie:

1° naast de wetgeving op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen en de beursvennootschappen en de wetgeving op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, evenals de besluiten, reglementen en circulaires genomen in uitvoering of met toepassing van deze wetgeving of van de Europeesrechtelijke verordeningen ter zake, een omzettingstabel van de bepalingen van de

- 129 -

de Europese richtlijnen inzake prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen en toezicht op de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, met opgaaf van de gekozen opties;

2° de doelstellingen van het toezicht dat door haar wordt uitgeoefend met toepassing van de in 1° bedoelde wetgeving en de taken en activiteiten die zij in die hoedanigheid uitoefent, in het bijzonder de toetsingscriteria en de methodiek die zij gebruikt bij haar beoordeling als bedoeld in artikel 142 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen en in de artikelen 318 tot 321 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen;

...

Artikel 36/14

§ 1. In afwijking van artikel 35 mag de Bank tevens vertrouwelijke informatie meedelen:

1° aan de Europese Centrale Bank en aan de andere centrale banken en instellingen met een soortgelijke taak in hun hoedanigheid van monetaire autoriteit als deze gegevens van belang zijn voor de uitoefening van hun respectieve wettelijke taken, waaronder het voeren van monetair beleid en de daarmee samenhangende beschikbaarstelling van liquide middelen, de uitoefening van toezicht op betalings-, clearing- en afwikkelingssystemen en de waarborging van de stabiliteit van het financiële stelsel, alsook aan andere overheidsinstanties die belast zijn met het toezicht op de betalingssystemen.

Wanneer zich een noodsituatie voordoet, waaronder ongunstige ontwikkelingen op de financiële markten, die de liquiditeit van de markt en de stabiliteit van het financiële stelsel kan ondermijnen in een van de lidstaten waar aan entiteiten van een groep met kredietinstellingen of beleggingsondernemingen vergunning is

Europese richtlijnen inzake prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen en toezicht op de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, met opgaaf van de gekozen opties;

2° de doelstellingen van het toezicht dat door haar wordt uitgeoefend met toepassing van de in 1° bedoelde wetgeving en de taken en activiteiten die zij in die hoedanigheid uitoefent, in het bijzonder de toetsingscriteria en de methodiek die zij gebruikt bij haar beoordeling als bedoeld in artikel 142 van **de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen** en in de artikelen 318 tot 321 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen;

...

Artikel 36/14

§ 1. In afwijking van artikel 35 mag de Bank tevens vertrouwelijke informatie meedelen:

1° aan de Europese Centrale Bank en aan de andere centrale banken en instellingen met een soortgelijke taak in hun hoedanigheid van monetaire autoriteit als deze gegevens van belang zijn voor de uitoefening van hun respectieve wettelijke taken, waaronder het voeren van monetair beleid en de daarmee samenhangende beschikbaarstelling van liquide middelen, de uitoefening van toezicht op betalings-, clearing- en afwikkelingssystemen en de waarborging van de stabiliteit van het financiële stelsel, alsook aan andere overheidsinstanties die belast zijn met het toezicht op de betalingssystemen.

Wanneer zich een noodsituatie voordoet, waaronder ongunstige ontwikkelingen op de financiële markten, die de liquiditeit van de markt en de stabiliteit van het financiële stelsel kan ondermijnen in een van de lidstaten waar aan entiteiten van een groep met kredietinstellingen of beleggingsondernemingen vergunning is verleend

- 130 -

verleend of significante bijkantoren zijn gevestigd in de zin van artikel 3, 66° van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen of in de zin van artikel 95, §§ 5bis en 5ter, van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, kan de Bank gegevens verzenden aan centrale banken van het Europees stelsel van centrale banken als deze gegevens van belang zijn voor de uitoefening van hun wettelijke taken, waaronder het voeren van monetair beleid en de daarmee samenhangende beschikbaarstelling van liquide middelen, de uitoefening van toezicht op betalings-, clearing- en effectenafwikkelingssystemen en de waarborging van de stabiliteit van het financiële stelsel.

In een noodsituatie zoals hierboven bedoeld, kan de Bank gegevens meedelen die van belang zijn voor de centrale overheidsdiensten in alle betrokken lidstaten die bevoegd zijn voor de wetgeving inzake toezicht op de kredietinstellingen, financiële instellingen, beleggingsdiensten en verzekeringsmaatschappijen;

...

5° aan de Belgische instellingen of aan instellingen van een andere Lidstaat van de Europese Economische Ruimte die een beschermingsregeling voor deposito's, beleggers of levensverzekeringen beheren;

...

Artikel 36/17

§ 1. Onverminderd de relevante bepalingen van artikel 36/19, zijn de volgende bepalingen van toepassing in het kader van de bevoegdheden bedoeld in de artikelen 36/2 en 36/3 wat betreft de wederzijdse samenwerking tussen de Bank en de overige bevoegde autoriteiten als bedoeld in

of significante bijkantoren zijn gevestigd **in de zin van artikel 3, 65° van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen**, kan de Bank gegevens verzenden aan centrale banken van het Europees stelsel van centrale banken als deze gegevens van belang zijn voor de uitoefening van hun wettelijke taken, waaronder het voeren van monetair beleid en de daarmee samenhangende beschikbaarstelling van liquide middelen, de uitoefening van toezicht op betalings-, clearing- en effectenafwikkelingssystemen en de waarborging van de stabiliteit van het financiële stelsel.

In een noodsituatie zoals hierboven bedoeld, kan de Bank gegevens meedelen die van belang zijn voor de centrale overheidsdiensten in alle betrokken lidstaten die bevoegd zijn voor de wetgeving inzake toezicht op de kredietinstellingen, financiële instellingen, beleggingsdiensten en verzekeringsmaatschappijen;

...

5° aan de Belgische instellingen of aan instellingen van een andere Lidstaat van de Europese Economische Ruimte die een beschermingsregeling voor deposito's, beleggers of levensverzekeringen beheren **en aan het orgaan dat bevoegd is voor de financieringsregelingen voor de afwikkeling**;

...

Artikel 36/17

§ 1. Onverminderd de relevante bepalingen van artikel 36/19, zijn de volgende bepalingen van toepassing in het kader van de bevoegdheden bedoeld in de artikelen 36/2 en 36/3 wat betreft de wederzijdse samenwerking tussen de Bank en de overige bevoegde autoriteiten als bedoeld **in**

- 131 -

artikel 4, lid 1, 22) van Richtlijn 2004/39/EG van het Europees Parlement en de Raad van 21 april 2004 betreffende markten voor financiële instrumenten, en in artikel 4, 4) van Richtlijn 2006/48/EG van het Europees Parlement en de Raad van 14 juni 2006 betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen, teneinde de uit de voornoemde Richtlijn 2004/39/EG voortvloeiende verplichtingen na te leven:

1° Telkens wanneer dat noodzakelijk is voor het vervullen van hun taken, werkt de Bank samen met de andere bevoegde autoriteiten, en maakt daarbij gebruik van de bevoegdheden die haar zijn verleend, hetzij krachtens de voornoemde Richtlijnen, hetzij ingevolge de nationale wetgeving. De Bank beschikt hiertoe inzonderheid over de bevoegdheden die haar bij deze wet zijn toegekend. De Bank verleent bijstand aan de bevoegde autoriteiten van de andere lidstaten. Zij wisselt met de andere bevoegde autoriteiten inzonderheid informatie uit en werkt met hen samen bij onderzoeks- of toezichtsactiviteiten, inclusief voor een inspectie ter plaatse, ook al houden de aldus onderzochte of geverifieerde praktijken geen schending van Belgische regelgeving in.

...

Artikel 36/22

Bij de Raad van State kan, volgens een versnelde procedure zoals vastgesteld door de Koning, beroep worden ingesteld :

1° door de aanvrager van een vergunning, tegen de beslissingen inzake vergunning die de Bank heeft genomen krachtens artikel 12 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen. Eenzelfde beroep kan worden ingesteld indien de Bank geen uitspraak heeft gedaan binnen de bij het eerste lid van het voormelde artikel 12 vastgestelde

artikel 4, lid 1, punt 26) van Richtlijn 2014/65/EU en in artikel 3, lid 1, punt 36) van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG, teneinde de uit de voornoemde Richtlijn 2014/65/EU voortvloeiende verplichtingen na te leven:

1° Telkens wanneer dat noodzakelijk is voor het vervullen van hun taken, werkt de Bank samen met de andere bevoegde autoriteiten, en maakt daarbij gebruik van de bevoegdheden die haar zijn verleend, hetzij krachtens de voornoemde Richtlijnen, hetzij ingevolge de nationale wetgeving. De Bank beschikt hiertoe inzonderheid over de bevoegdheden die haar bij deze wet zijn toegekend. De Bank verleent bijstand aan de bevoegde autoriteiten van de andere lidstaten. Zij wisselt met de andere bevoegde autoriteiten inzonderheid informatie uit en werkt met hen samen bij onderzoeks- of toezichtsactiviteiten, inclusief voor een inspectie ter plaatse, ook al houden de aldus onderzochte of geverifieerde praktijken geen schending van Belgische regelgeving in.

...

Artikel 36/22

Bij de Raad van State kan, volgens een versnelde procedure zoals vastgesteld door de Koning, beroep worden ingesteld :

1° door de aanvrager van een vergunning, tegen de beslissingen inzake vergunning die de Bank heeft genomen krachtens artikel 12 van **de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen**. Eenzelfde beroep kan worden ingesteld indien de Bank geen uitspraak heeft gedaan binnen de bij het eerste lid van het voormelde artikel 12 vastgestelde

- 132 -

termijnen. In dit laatste geval wordt het beroep behandeld als was de aanvraag verworpen;

2° door de kredietinstelling, tegen de beslissingen die de Bank heeft genomen krachtens het vierde lid van artikel 86 van de voormelde wet van 25 april 2014;

3° door de kredietinstelling, tegen de beslissingen die de Bank heeft genomen krachtens de artikelen 234, § 2, 1° tot 10°, 236, § 1, 1° tot 6°, en tegen de gelijkaardige beslissingen genomen krachtens de artikelen 328 en 329 en artikel 340 van de voormelde wet van 25 april 2014. Het beroep schorst de beslissing en haar bekendmaking, tenzij de Bank, bij ernstig gevaar voor de spaarders, haar beslissing uitvoerbaar heeft verklaard niettegenstaande elk beroep;

3° bis door de kredietinstelling, tegen de beslissingen die het Afwikkelingscollege heeft genomen krachtens artikel 232 van de voormelde wet van 25 april 2014;

4° door de aanvrager, tegen de beslissingen inzake vergunning die de Bank heeft genomen krachtens de artikelen 50 en 51 van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen. Eenzelfde beroep kan worden ingesteld door de aanvrager indien de Bank geen uitspraak heeft gedaan

termijnen. In dit laatste geval wordt het beroep behandeld als was de aanvraag verworpen;

2° door de kredietinstelling en de beursvennootschap, tegen de beslissingen die de Bank heeft genomen krachtens, respectievelijk, de artikelen 86, vierde lid, 88/1, 544 en 546 van de voormelde wet van 25 april 2014, voor zover die drie laatste artikelen het voormelde artikel 86, vierde lid van toepassing verklaart;

3° door de kredietinstelling en de beursvennootschap, tegen de beslissingen die de Bank heeft genomen krachtens, respectievelijk, de artikelen 234, § 2, 1° tot 10°, 236, § 1, 1° tot 6° en de artikelen 583 en 585, voor zover deze laatste artikelen de voormelde artikelen 234, § 2, 1° tot 10° en 236, § 1, 1° tot 6° van toepassing verklaren op de beursvennootschappen, en tegen gelijkaardige beslissingen genomen krachtens, respectievelijk, de artikelen 328, 329 en 340 en de artikelen 599 en 607 van de voormelde wet van 25 april 2014, voor zover deze laatste artikelen de voormelde artikelen 328, 329 en 340 van toepassing verklaren op de beursvennootschappen. Het beroep schorst de beslissing en haar bekendmaking, tenzij de Bank, bij ernstig gevaar voor de spaarders of de beleggers, haar beslissing uitvoerbaar heeft verklaard niettegenstaande elk beroep;

3°bis door de kredietinstelling en de beursvennootschap, tegen de beslissingen die het Afwikkelingscollege heeft genomen krachtens, respectievelijk, de artikelen 232 en 581 van de voormelde wet van 25 april 2014, voor zover dit laatste artikel het voormelde artikel 232 van toepassing verklaart op de beursvennootschappen;

4° door de aanvrager, tegen de beslissingen inzake vergunning die de Bank heeft genomen krachtens artikel 495 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen. Eenzelfde beroep kan door de aanvrager worden ingesteld indien de Bank geen uitspraak

- 133 -

binnen de bij het eerste lid van het voormelde artikel 50 vastgestelde termijnen. In dit laatste geval wordt het beroep behandeld als was de aanvraag verworpen;

heeft gedaan binnen de bij artikel 495, § 1, eerste lid van de voormelde wet van 25 april 2014 vastgestelde termijnen. In dit laatste geval wordt het beroep behandeld als was de aanvraag verworpen;

5° door de beleggingsonderneming, tegen de beslissingen die de Bank heeft genomen krachtens artikel 104, § 1, 1°, 1°bis, 2°, 3° en 4°, van de voormelde wet van 6 april 1995 of krachtens de besluiten die ernaar verwijzen. Het beroep schorst de beslissing en haar bekendmaking, tenzij de Bank, bij ernstig gevaar voor de beleggers, haar beslissing uitvoerbaar heeft verklaard niettegenstaande elk beroep;

5° opgeheven

6° door de aanvrager van een registratie en door de betrokken vennootschap, tegen de beslissingen van de Bank om de registratie te weigeren, te schorsen of te herroepen, genomen krachtens artikel 139 van de voormelde wet van 6 april 1995 en krachtens zijn uitvoeringsmaatregelen. Het beroep schorst de beslissing tenzij de Bank, om zwaarwichtige redenen, haar beslissing uitvoerbaar zou hebben verklaard niettegenstaande hoger beroep;

6° opgeheven

[...]

22° door de betrokken instelling, tegen de beslissingen die de Bank heeft genomen krachtens artikel 517, § 6, van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;

22° door de betrokken instelling, tegen de beslissingen die de Bank heeft genomen krachtens artikel 517, § 6, van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, **artikel 585 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, voor zover dit artikel 236, § 6 van diezelfde wet van toepassing verklaart op de beursvennootschappen;**

[...]

35° door eenieder aan wie een dwangsom is opgelegd door de Bank krachtens artikel 36/3, § 5, artikel 36/19, vijfde lid en artikel 36/30, § 1, tweede lid, 2° van deze wet, artikel 109, tweede lid van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut

35° door eenieder aan wie een dwangsom is opgelegd door de Bank krachtens de artikelen 36/3, § 5, 36/19, vijfde lid en 36/30, § 1, tweede lid, 2° van deze wet, artikel 603, § 2 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het

- 134 -

van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, artikel 603, § 2, van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, artikel 50, § 2, derde lid en artikel 106, § 2, derde lid van de wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen, artikel 346, § 2 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen en artikel 24, 1° van het koninklijk besluit van 20 december 1995 betreffende de buitenlandse beleggingsondernemingen.

toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, de artikelen 50, § 2, derde lid en 106, § 2, derde lid van de wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen, artikel 346, § 2 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen en artikel 608 van de voormelde wet van 25 april 2014, voor zover dit het voormelde artikel 346, § 2 van toepassing verklaart op de beursvennootschappen.

Artikel 36/24

§ 1. De Koning kan, na advies van de Bank, ingeval zich een plotse crisis voordoet op de financiële markten of in geval van een ernstige dreiging van een systemische crisis, teneinde de omvang of de gevolgen hiervan te beperken:

1° aanvullende of afwijkende reglementen vaststellen ten opzichte van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, de wet van 2 januari 1991 betreffende de markt van de effecten van de overheidsschuld en het monetair beleidsinstrumentarium, de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, het Boek VIII, Titel III, hoofdstuk II, afdeling III van het Wetboek van vennootschappen en het koninklijk besluit nr. 62 betreffende de bewaargeving van vervangbare financiële instrumenten en de vereffening van transacties op deze instrumenten, gecoördineerd bij het koninklijk besluit van 27

Artikel 36/24

§ 1. De Koning kan, na advies van de Bank, ingeval zich een plotse crisis voordoet op de financiële markten of in geval van een ernstige dreiging van een systemische crisis, teneinde de omvang of de gevolgen hiervan te beperken:

1° aanvullende of afwijkende reglementen vaststellen ten opzichte van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, de wet van 2 januari 1991 betreffende de markt van de effecten van de overheidsschuld en het monetair beleidsinstrumentarium, **de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, de wet van [FSMA] 2016 inzake de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies**, de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, het Boek VIII, Titel III, hoofdstuk II, afdeling III van het Wetboek van vennootschappen en het koninklijk besluit nr. 62 betreffende de bewaargeving van vervangbare

- 135 -

januari 2004;

financiële instrumenten en de vereffening van transacties op deze instrumenten, gecoördineerd bij het koninklijk besluit van 27 januari 2004;

...

...

§ 2. De instellingen die aan toezicht onderworpen zijn krachtens de toezichtswetten als bedoeld in paragraaf 1, eerste lid, 1° zijn, voor de toepassing van paragraaf 1, eerste lid, 2° tot 5°, de financiële holdings die zijn ingeschreven op de lijst bedoeld in artikel 14, tweede lid, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, de gemengde financiële holdings, de kredietinstellingen, de beleggingsondernemingen en de verzekeringsondernemingen, alsook hun rechtstreekse of onrechtstreekse dochtervennootschappen.

§ 2. De instellingen die aan toezicht onderworpen zijn krachtens de toezichtswetten als bedoeld in paragraaf 1, eerste lid, 1° zijn, voor de toepassing van paragraaf 1, eerste lid, 2° tot 5°, de financiële holdings die zijn ingeschreven op de lijst bedoeld in artikel 14, tweede lid, **van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen**, de gemengde financiële holdings, de kredietinstellingen, de beleggingsondernemingen en de verzekeringsondernemingen, alsook hun rechtstreekse of onrechtstreekse dochtervennootschappen.

...

Artikel 36/34

...

Artikel 36/34

...

...

§ 3. Voor de toepassing van dit artikel houdt de Bank rekening met de aanbevelingen van het Europees Comité voor systeemrisico's (ESRB), evenals met de standpunten en besluiten van de Europese Commissie en de Europese Centrale Bank, in het bijzonder wanneer deze laatste bijkomende kapitaalbuffervereisten of andere maatregelen ter beperking van het systeemrisico heeft opgelegd aan de kredietinstellingen.

§ 3. Voor de toepassing van dit artikel **houdt de Bank rekening met de aanbevelingen van Europees Comité voor Systeemrisico's (ESRB), die zij in voorkomend geval van toepassing verklaart bij reglementen vastgesteld met toepassing van artikel 12bis, § 2, volgens de modaliteiten die zij bepaalt. De Bank houdt eveneens rekening met de standpunten en besluiten van de Europese Commissie en de Europese Centrale Bank, in het bijzonder wanneer deze laatste bijkomende kapitaalbuffervereisten of andere maatregelen ter beperking van het systeemrisico heeft opgelegd aan de kredietinstellingen.**

...

...

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

- 136 -

Artikel 4

Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder :

...

20° een groep : een groep als bedoeld in artikel 164, § 3, 6°, van de bankwet;

...

22° bankwet : wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;

...

Artikel 5

Onverminderd de bepalingen betreffende hun statuut, mogen alleen de hiernavolgende instellingen of overheden betalingsdiensten aanbieden in België :

1° kredietinstellingen naar Belgisch recht, kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de EER, die gemachtigd zijn om in hun land van herkomst betalingsdiensten aan te bieden en die in België werkzaam zijn op grond van de artikelen 312 of 313 van de bankwet, en bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een staat die geen lid is van de EER, die in België zijn gevestigd overeenkomstig artikel 333 van de bankwet;

...

Artikel 7

Bij zijn vergunningsaanvraag voegt de aanvrager de volgende gegevens :

...

8° de identiteit van natuurlijke of rechtspersonen die, rechtstreeks of onrechtstreeks, in het kapitaal

Artikel 4

Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder :

...

20° een groep : een groep als bedoeld in artikel 164, § 3, 6°, van de **wet van 25 april 2014**;

...

22° wet van 25 april 2014: wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen;

...

Artikel 5

Onverminderd de bepalingen betreffende hun statuut, mogen alleen de hiernavolgende instellingen of overheden betalingsdiensten aanbieden in België :

1° kredietinstellingen naar Belgisch recht, kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de EER, die gemachtigd zijn om in hun land van herkomst betalingsdiensten aan te bieden en die in België werkzaam zijn op grond van de **artikelen 312 en 313 van de wet van 25 april 2014**, en bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een staat die geen lid is van de EER, die in België zijn gevestigd overeenkomstig **artikel 333 van de wet van 25 april 2014**;

...

Artikel 7

Bij zijn vergunningsaanvraag voegt de aanvrager de volgende gegevens :

...

8° de identiteit van natuurlijke of rechtspersonen die, rechtstreeks of onrechtstreeks, in het kapitaal

- 137 -

van de aanvrager, een gekwalificeerde deelneming bezitten in de zin van artikel 3, 29°, van de bankwet, alsmede de omvang van hun deelneming in kapitaalfracties en stemrechten, en het bewijs van hun geschiktheid gelet op de noodzaak van een gezond en voorzichtig beleid van de betalingsinstelling;

...

Artikel 13

§ 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de betalingsinstelling, de personen belast met de effectieve leiding van het betalingsdienstenbedrijf in de betalingsinstelling, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, zijn uitsluitend natuurlijke personen.

De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de vereiste professionele betrouwbaarheid en de passende deskundigheid beschikken om hun taken inzake betalingsdiensten uit te oefenen.

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

§ 3. Artikel 20 van de bankwet is van toepassing op de in paragraaf 1 bedoelde personen.

Artikel 21

...

§ 4. Betalingsinstellingen mogen in het kader van betalingsdiensten enkel betaalrekeningen aanhouden die uitsluitend voor betalingstransacties gebruikt worden.

De geldmiddelen die betalingsinstellingen in het kader van betalingsdiensten van betalingsdienstgebruikers ontvangen, zijn geen gelddeposito's of andere terugbetaalbare gelden in

van de aanvrager, een gekwalificeerde deelneming bezitten **in de zin van artikel 3, 29°, van de wet van 25 april 2014**, alsmede de omvang van hun deelneming in kapitaalfracties en stemrechten, en het bewijs van hun geschiktheid gelet op de noodzaak van een gezond en voorzichtig beleid van de betalingsinstelling;

...

Artikel 13

§ 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de betalingsinstelling, de personen belast met de effectieve leiding van het betalingsdienstenbedrijf in de betalingsinstelling, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, zijn uitsluitend natuurlijke personen.

De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de vereiste professionele betrouwbaarheid en de passende deskundigheid beschikken om hun taken inzake betalingsdiensten uit te oefenen.

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

§ 3. Artikel 20 van de **wet van 25 april 2014** is van toepassing op de in paragraaf 1 bedoelde personen.

Artikel 21

...

§ 4. Betalingsinstellingen mogen in het kader van betalingsdiensten enkel betaalrekeningen aanhouden die uitsluitend voor betalingstransacties gebruikt worden.

De geldmiddelen die betalingsinstellingen in het kader van betalingsdiensten van betalingsdienstgebruikers ontvangen, zijn geen gelddeposito's of andere terugbetaalbare gelden

- 138 -

de zin van artikel 1 van de bankwet, noch elektronisch geld.

§ 5. Betalingsinstellingen mogen geen gelddeposito's of andere terugbetaalbare gelden in de zin van artikel 1 van de bankwet ontvangen, of betaalinstrumenten in de vorm van elektronisch geld uitgeven.

...

§ 7. Wanneer een betalingsinstelling deviezenverrichtingen aanbiedt of verricht, als bedoeld bij artikel 137, 2e lid, van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, is artikel 139 van die wet niet op haar van toepassing.

Onverminderd het eerste lid, worden bedoelde betalingsinstellingen voor wat het voormelde bedrijf van deviezenverrichtingen betreft, opgenomen op de lijst van de wisselkantoren geregistreerd in België met de vermelding "betalingsinstelling die verrichtingen doet als bedoeld in artikel 137, 2e lid, van de wet van 6 april 1995 ". De Bank informeert daartoe de FSMA wanneer aan bedoelde betalingsinstellingen een toestemming is verleend of wanneer een betalingsinstelling die een toestemming heeft bekomen, nadien deviezenverrichtingen aanbiedt of verricht.

...

Artikel 22

in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid van de wet van 25 april 2014, noch elektronisch geld.

§ 5. Betalingsinstellingen mogen geen gelddeposito's of andere terugbetaalbare gelden in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid van de wet van 25 april 2014 ontvangen, of betaalinstrumenten in de vorm van elektronisch geld uitgeven.

...

§ 7. Wanneer een betalingsinstelling deviezenverrichtingen aanbiedt of verricht, als bedoeld bij artikel 102, tweede lid, van de wet van [FSMA] 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, is artikel 103 van die wet niet op haar van toepassing.

Onverminderd het eerste lid worden de betrokken betalingsinstellingen voor wat betreft de voormelde activiteit die bestaat in het uitvoeren van deviezenverrichtingen, opgenomen in de lijst van in België geregistreerde wisselkantoren met de vermelding "betalingsinstelling die verrichtingen doet als bedoeld in [artikel 102, tweede lid, van de wet van [FSMA] 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies". De Bank informeert daartoe de FSMA wanneer zij aan een dergelijke betalingsinstelling een vergunning heeft verleend of wanneer een betalingsinstelling waaraan zij een vergunning heeft verleend, nadien deviezenverrichtingen aanbiedt of verricht.

...

Artikel 22

- 139 -

§ 1. De geldmiddelen die een betalingsinstelling rechtstreeks of via andere betalingsdienstaanbieders van betalingsdienstgebruikers ontvangt voor de uitvoering van betalingstransacties, dienen :

a) in haar boekhouding afzonderlijk te kunnen worden geïdentificeerd en op geen enkel tijdstip te worden vermengd met andere geldmiddelen, en

b) wanneer deze geldmiddelen op het einde van de werkdag volgend op de dag waarop zij zijn ontvangen nog steeds door de betalingsinstelling worden aangehouden en nog niet aan de begunstigde of een andere betalingsdienstaanbieder zijn overgemaakt, te worden gedeponereerd op een afzonderlijke gezamenlijke of geïndividualiseerde rekening bij een of meer entiteiten die de hoedanigheid hebben van :

1° kredietinstelling die ressorteert onder het recht van een lidstaat van de EER, of

2° kredietinstelling met vestiging in de EER die ressorteert onder het recht van een staat die geen lid is van de EER, of

3° erkend geldmarktfonds in de zin van artikel 77, § 2, van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut en het toezicht op de beleggingsondernemingen;

...

Artikel 28

De opdracht van commissaris zoals bedoeld in het Wetboek van Vennootschappen mag in een betalingsinstelling enkel worden toevertrouwd aan één of meer revisoren of één of meer revisorenvennootschappen die daartoe door de Bank erkend zijn overeenkomstig artikel 222 van de bankwet.

...

§ 1. De geldmiddelen die een betalingsinstelling rechtstreeks of via andere betalingsdienstaanbieders van betalingsdienstgebruikers ontvangt voor de uitvoering van betalingstransacties, dienen :

a) in haar boekhouding afzonderlijk te kunnen worden geïdentificeerd en op geen enkel tijdstip te worden vermengd met andere geldmiddelen, en

b) wanneer deze geldmiddelen op het einde van de werkdag volgend op de dag waarop zij zijn ontvangen nog steeds door de betalingsinstelling worden aangehouden en nog niet aan de begunstigde of een andere betalingsdienstaanbieder zijn overgemaakt, te worden gedeponereerd op een afzonderlijke gezamenlijke of geïndividualiseerde rekening bij een of meer entiteiten die de hoedanigheid hebben van :

1° kredietinstelling die ressorteert onder het recht van een lidstaat van de EER, of

2° kredietinstelling met vestiging in de EER die ressorteert onder het recht van een staat die geen lid is van de EER, of

3° erkend geldmarktfonds **in de zin van artikel 533, § 2, 4° van de wet van 25 april 2014;**

...

Artikel 28

De opdracht van commissaris zoals bedoeld in het Wetboek van Vennootschappen mag in een betalingsinstelling enkel worden toevertrouwd aan één of meer revisoren of één of meer revisorenvennootschappen die daartoe door de Bank erkend zijn overeenkomstig artikel 222 van de **wet van 25 april 2014.**

...

- 140 -

Artikel 32

...

Het erkenningsreglement bedoeld in artikel 222 van de bankwet regelt de procedure.

...

Artikel 48

§ 1. De Bank kan geheel of gedeeltelijk vrijstelling verlenen van de toepassing van de bepalingen van dit Boek en zijn uitvoeringsbesluiten aan rechtspersonen :

1° waarvoor geldt dat het gemiddelde van het totale bedrag aan betalingstransacties die zij of de agenten waarvoor zij volledig aansprakelijk zijn, in de voorafgaande twaalf maanden hebben verricht, niet hoger is dan 3.000.000 euro per maand. Dit criterium wordt beoordeeld op basis van het in het bedrijfsplan begrote totale bedrag aan betalingstransacties, rekening houdend met de eventuele aanpassingen in dit plan die de Bank heeft verlangd; en

2° waarvoor geldt dat geen enkele van de met het beleid of de uitoefening van de werkzaamheden belaste natuurlijke personen veroordeeld is wegens strafbare feiten in verband met het witwassen van geld of terrorismefinanciering, of zoals bedoeld in artikel 20, § 1, 1°, 2° en 3°, van de bankwet.

...

Artikel 57

...

Niettegenstaande het bepaalde bij het eerste en tweede lid wordt aan financiële instellingen in de zin van artikel 3, 42°, van de bankwet, die vóór 25 december 2007 overeenkomstig de Belgische wetgeving werkzaamheden als bedoeld in artikel 4, 4), van de bankwet zijn aangevangen en die

Artikel 32

...

Het erkenningsreglement bedoeld in artikel 222 van de **wet van 25 april 2014** regelt de procedure.

...

Artikel 48

§ 1. De Bank kan geheel of gedeeltelijk vrijstelling verlenen van de toepassing van de bepalingen van dit Boek en zijn uitvoeringsbesluiten aan rechtspersonen :

1° waarvoor geldt dat het gemiddelde van het totale bedrag aan betalingstransacties die zij of de agenten waarvoor zij volledig aansprakelijk zijn, in de voorafgaande twaalf maanden hebben verricht, niet hoger is dan 3.000.000 euro per maand. Dit criterium wordt beoordeeld op basis van het in het bedrijfsplan begrote totale bedrag aan betalingstransacties, rekening houdend met de eventuele aanpassingen in dit plan die de Bank heeft verlangd; en

2° waarvoor geldt dat geen enkele van de met het beleid of de uitoefening van de werkzaamheden belaste natuurlijke personen veroordeeld is wegens strafbare feiten in verband met het witwassen van geld of terrorismefinanciering, of zoals bedoeld in artikel 20, § 1, 1°, 2° en 3°, van de **wet van 25 april 2014**.

...

Artikel 57

...

Niettegenstaande het bepaalde bij het eerste en tweede lid wordt aan financiële instellingen in de zin van artikel 3, 42°, van de **wet van 25 april 2014**, die vóór 25 december 2007 overeenkomstig de Belgische wetgeving werkzaamheden als bedoeld in artikel 4, 4), van de **wet van 25 april**

- 141 -

voldoen aan de voorwaarden van artikel 92, eerste lid, 6°, van de bankwet, vrijstelling van het in artikel 6 bedoelde vergunningsvereiste verleend. Zij stellen de FSMA vóór 25 december 2009 van deze werkzaamheden in kennis. Die kennisgeving bevat bovendien de gegevens die het bewijs leveren dat zij voldoen aan de vereisten van artikel 7, eerste lid, 1°, 4°, 7° tot en met 9°, 11° en 13°. Indien de FSMA ervan overtuigd is dat aan die vereisten wordt voldaan, krijgen de betrokken financiële instellingen een registerinschrijving overeenkomstig artikel 9.

Artikel 58

...

De artikelen 55 en 56 treden in werking op 1 november 2009, behalve voor de wisselkantoren die op die datum door de FSMA geregistreerd zijn met toepassing van artikel 139 van de wet van 6 april 1995 op het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen en die diensten inzake geldoverdrachten verrichten. Voor deze instellingen treden deze artikelen in werking op de datum van hun inschrijving als betalingsinstelling als bedoeld in artikel 6 en ten laatste op 30 april 2011.

Artikel 59

Onverminderd de bepalingen betreffende hun statuut, mogen alleen de hiernavolgende instellingen of overheden elektronisch geld uitgeven in België :

1° kredietinstellingen naar Belgisch recht, kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de EER, die in hun land van herkomst elektronisch geld mogen uitgeven en die in België werkzaam zijn op grond van de artikelen 312 of 313 van de bankwet en bijkantoren van kredietinstellingen die

2014 zijn aangevangen en die voldoen aan de voorwaarden van artikel 92, eerste lid, 6°, van de **wet van 25 april 2014**, vrijstelling van het in artikel 6 bedoelde vergunningsvereiste verleend. Zij stellen de FSMA vóór 25 december 2009 van deze werkzaamheden in kennis. Die kennisgeving bevat bovendien de gegevens die het bewijs leveren dat zij voldoen aan de vereisten van artikel 7, eerste lid, 1°, 4°, 7° tot en met 9°, 11° en 13°. Indien de FSMA ervan overtuigd is dat aan die vereisten wordt voldaan, krijgen de betrokken financiële instellingen een registerinschrijving overeenkomstig artikel 9.

Artikel 58

...

De artikelen 55 en 56 treden in werking op 1 november 2009, behalve voor de wisselkantoren die op die datum door de FSMA geregistreerd zijn **met toepassing van artikel 103 van de wet van [FSMA] 2016 inzake de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies** en die diensten inzake geldoverdrachten verrichten. Voor deze instellingen treden deze artikelen in werking op de datum van hun inschrijving als betalingsinstelling als bedoeld in artikel 6 en ten laatste op 30 april 2011.

Artikel 59

Onverminderd de bepalingen betreffende hun statuut, mogen alleen de hiernavolgende instellingen of overheden elektronisch geld uitgeven in België :

1° kredietinstellingen naar Belgisch recht, kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de EER, die in hun land van herkomst elektronisch geld mogen uitgeven en die in België werkzaam zijn op grond van de **artikelen 312 en 313 van de wet van 25 april 2014** en bijkantoren van kredietinstellingen die

- 142 -

ressorteren onder het recht van een staat die geen lid is van de EER, die in België zijn gevestigd overeenkomstig artikel 333 van de bankwet;

...

Artikel 62

§ 1. Bij zijn vergunningsaanvraag voegt de aanvrager de volgende gegevens :

...

8° de identiteit van natuurlijke of rechtspersonen die, rechtstreeks of onrechtstreeks, in het kapitaal van de aanvrager, een gekwalificeerde deelneming bezitten in de zin van artikel 3, 29° van de bankwet, alsmede de omvang van hun deelneming in kapitaalfracties en stemrechten, en het bewijs van hun geschiktheid, gelet op de noodzaak van een gezond en voorzichtig beleid van de instelling voor elektronisch geld.

...

Artikel 68

...

§ 3. Artikel 20 van de bankwet is van toepassing op de in paragraaf 1 bedoelde personen.

Artikel 73

§ 1. Onverminderd artikel 67 en onverminderd de wet van 2 mei 2007 op de openbaarmaking van belangrijke deelnemingen, moet iedere natuurlijke of rechtspersoon die besloten heeft om hetzij rechtstreeks of onrechtstreeks een gekwalificeerde deelneming, als bedoeld in artikel 3, 29° van de bankwet, in een instelling voor elektronisch geld naar Belgisch recht te verwerven of te vervreemden, hetzij rechtstreeks of onrechtstreeks een dergelijke gekwalificeerde deelneming te vergroten of te verminderen, waardoor het percentage van de gehouden

ressorteren onder het recht van een staat die geen lid is van de EER, die in België zijn gevestigd overeenkomstig **artikel 333 van de wet van 25 april 2014**;

...

Artikel 62

§ 1. Bij zijn vergunningsaanvraag voegt de aanvrager de volgende gegevens :

...

8° de identiteit van natuurlijke of rechtspersonen die, rechtstreeks of onrechtstreeks, in het kapitaal van de aanvrager, een gekwalificeerde deelneming bezitten **in de zin van artikel 3, 29°, van de wet van 25 april 2014**, alsmede de omvang van hun deelneming in kapitaalfracties en stemrechten, en het bewijs van hun geschiktheid, gelet op de noodzaak van een gezond en voorzichtig beleid van de instelling voor elektronisch geld.

...

Artikel 68

...

§ 3. Artikel 20 van de **wet van 25 april 2014** is van toepassing op de in paragraaf 1 bedoelde personen.

Artikel 73

§ 1. Onverminderd artikel 67 en onverminderd de wet van 2 mei 2007 op de openbaarmaking van belangrijke deelnemingen, moet iedere natuurlijke of rechtspersoon die besloten heeft om hetzij rechtstreeks of onrechtstreeks een gekwalificeerde deelneming, als bedoeld in artikel 3, 29° van de **wet van 25 april 2014**, in een instelling voor elektronisch geld naar Belgisch recht te verwerven of te vervreemden, hetzij rechtstreeks of onrechtstreeks een dergelijke gekwalificeerde deelneming te vergroten of te verminderen, waardoor het percentage van de gehouden

- 143 -

stemrechten of aandelen in het kapitaal de drempel van 20 %, 30 % of 50 % zou bereiken, onderschrijden of overschrijden, of waardoor de instelling voor elektronisch geld haar dochteronderneming zou worden of niet langer haar dochteronderneming zou zijn, de Bank daarvan vooraf schriftelijk in kennis stellen, met vermelding van de omvang van de beoogde deelneming en de in artikel 46, tweede lid van de bankwet bedoelde relevante informatie.

...

Artikel 77

...

§ 4. Instellingen voor elektronisch geld mogen geen gelddeposito's of andere terugbetaalbare gelden in de zin van artikel 1 van de bankwet ontvangen.

§ 5. Geldmiddelen die instellingen voor elektronisch geld van houders van elektronisch geld ontvangen, worden onverwijld gewisseld voor elektronisch geld.

Dergelijke geldmiddelen zijn noch deposito's noch andere terugbetaalbare gelden in de zin van artikel 1 van de bankwet, op voorwaarde dat de verplichting bedoeld in het vorige lid vervuld is.

Indien de verplichting bedoeld in het eerste lid niet vervuld is, wordt het in ontvangst nemen van die geldmiddelen gelijkgesteld met het ongeoorloofd in ontvangst nemen van gelddeposito's of andere terugbetaalbare gelden, met overtreding van § 4 en van artikel 68bis van de wet van 16 juni 2006 op de openbare aanbidding van beleggingsinstrumenten en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op een gereglementeerde markt.

...

stemrechten of aandelen in het kapitaal de drempel van 20 %, 30 % of 50 % zou bereiken, onderschrijden of overschrijden, of waardoor de instelling voor elektronisch geld haar dochteronderneming zou worden of niet langer haar dochteronderneming zou zijn, de Bank daarvan vooraf schriftelijk in kennis stellen, met vermelding van de omvang van de beoogde deelneming en de in artikel 46, tweede lid van de **wet van 25 april 2014** bedoelde relevante informatie.

...

Artikel 77

...

§ 4. Instellingen voor elektronisch geld mogen geen gelddeposito's of andere terugbetaalbare gelden **in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid van de wet van 25 april 2014** ontvangen.

§ 5. Geldmiddelen die instellingen voor elektronisch geld van houders van elektronisch geld ontvangen, worden onverwijld gewisseld voor elektronisch geld.

Dergelijke geldmiddelen zijn noch deposito's noch andere terugbetaalbare gelden **in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid van de wet van 25 april 2014**, op voorwaarde dat de verplichting bedoeld in het vorige lid vervuld is.

Indien de verplichting bedoeld in het eerste lid niet vervuld is, wordt het in ontvangst nemen van die geldmiddelen gelijkgesteld met het ongeoorloofd in ontvangst nemen van gelddeposito's of andere terugbetaalbare gelden, met overtreding van § 4 en van artikel 68bis van de wet van 16 juni 2006 op de openbare aanbidding van beleggingsinstrumenten en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op een gereglementeerde markt.

...

- 144 -

Artikel 100

De volgende artikel en zijn van toepassing :

1° de artikelen 71bis en 72;

2° artikel 73, § 1; indien de Bank grond heeft om aan te nemen dat de invloed van natuurlijke of rechtspersonen die rechtstreeks of onrechtstreeks een gekwalificeerde deelneming bezitten in de zin van artikel 3, 29° van de bankwet, een gezond en voorzichtig beleid van de instelling voor elektronisch geld kan belemmeren, kan de Bank, onverminderd de andere bij deze wet bepaalde maatregelen, de vergunning van het bijkantoor schorsen of herroepen voor de termijn die zij bepaalt; artikel 87, § 1, 2° en 5°, en § 2 is van toepassing op deze beslissingen;

3° de artikel en 74, 76, § 1, 3 en 4 en 77 tot 80.

Artikel 105

§ 1. De Bank kan geheel of gedeeltelijk vrijstelling verlenen van de toepassing van de bepalingen van dit Boek en zijn uitvoeringsbesluiten aan rechtspersonen :

1° waarvoor geldt dat de totale bedrijfsactiviteiten een gemiddeld uitstaand elektronisch geld genereren dat niet hoger is dan 5.000.000 euro; en

2° waarvoor geldt dat geen enkele van de met het beleid of de uitoefening van de werkzaamheden belaste natuurlijke personen veroordeeld is wegens strafbare feiten in verband met het witwassen van geld of terrorismefinanciering, of zoals bedoeld in artikel 20, § 1, 1°, 2° en 3° van de bankwet.

...

**Wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op verzekerings- of
herverzekeringsondernemingen**

Artikel 15**Artikel 100**

De volgende artikel en zijn van toepassing :

1° de artikelen 71bis en 72;

2° artikel 73, § 1; indien de Bank grond heeft om aan te nemen dat de invloed van natuurlijke of rechtspersonen die rechtstreeks of onrechtstreeks een gekwalificeerde deelneming bezitten in de zin van artikel 3, 29° van de **wet van 25 april 2014**, een gezond en voorzichtig beleid van de instelling voor elektronisch geld kan belemmeren, kan de Bank, onverminderd de andere bij deze wet bepaalde maatregelen, de vergunning van het bijkantoor schorsen of herroepen voor de termijn die zij bepaalt; artikel 87, § 1, 2° en 5°, en § 2 is van toepassing op deze beslissingen;

3° de artikel en 74, 76, § 1, 3 en 4 en 77 tot 80.

Artikel 105

§ 1. De Bank kan geheel of gedeeltelijk vrijstelling verlenen van de toepassing van de bepalingen van dit Boek en zijn uitvoeringsbesluiten aan rechtspersonen :

1° waarvoor geldt dat de totale bedrijfsactiviteiten een gemiddeld uitstaand elektronisch geld genereren dat niet hoger is dan 5.000.000 euro; en

2° waarvoor geldt dat geen enkele van de met het beleid of de uitoefening van de werkzaamheden belaste natuurlijke personen veroordeeld is wegens strafbare feiten in verband met het witwassen van geld of terrorismefinanciering, of zoals bedoeld in artikel 20, § 1, 1°, 2° en 3° van de **wet van 25 april 2014**.

...

- 145 -

Voor de toepassing van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen wordt verstaan onder:

...

10° « wet van 6 april 1995 »: de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen;

...

14° « wet van 25 april 2014 »: de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen;

...

47° « beleggingsonderneming »: een beleggingsonderneming in de zin van artikel 44 van de wet van 6 april 1995;

48° « financiële instelling »: een onderneming die geen kredietinstelling is en waarvan de hoofdbedrijvigheid bestaat in het verwerven van deelnemingen of het uitoefenen van een of meer van de werkzaamheden als bedoeld in de punten 2 tot 12 en 15 van de lijst opgenomen in artikel 4 van de wet van 25 april 2014;

...

91° « financiële holding »: een financiële instelling waarvan de dochterondernemingen uitsluitend of hoofdzakelijk één of meer kredietinstellingen of financiële instellingen zijn, waarbij ten minste een van die dochterondernemingen een kredietinstelling is, en die geen gemengde financiële holding is.

Artikel 338

Onverminderd artikel 15 wordt voor de toepassing van deze Titel en van de

Voor de toepassing van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen wordt verstaan onder:

...

10° “wet van [FSMA] 2016”: de wet van [FSMA] 2016 inzake de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies;

...

14° “wet van 25 april 2014”: de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen;

...

47° “beleggingsonderneming”: een beleggingsonderneming in de zin van artikel 3, § 1 van de wet van [FSMA] 2016;

48° « financiële instelling »: een onderneming die geen kredietinstelling **of beursvennootschap** is en waarvan de hoofdbedrijvigheid bestaat in het verwerven van deelnemingen of het uitoefenen van een of meer van de werkzaamheden als bedoeld in de punten 2 tot 12 en 15 van de lijst opgenomen in artikel 4 van de wet van 25 april 2014;

...

91° « financiële holding »: een financiële instelling waarvan de dochterondernemingen uitsluitend of hoofdzakelijk één of meer kredietinstellingen, **beursvennootschappen** of financiële instellingen zijn, waarbij ten minste een van die dochterondernemingen een kredietinstelling is, en die geen gemengde financiële holding is.

Artikel 338

Onverminderd artikel 15 wordt voor de toepassing van deze Titel en van de uitvoeringsbesluiten en -

- 146 -

uitvoeringsbesluiten en -reglementen ervan verstaan onder: reglementen ervan verstaan onder:

...

...

9° financiële sector: de sector die bestaat uit een of meer van de volgende ondernemingen:

9° financiële sector: de sector die bestaat uit een of meer van de volgende ondernemingen:

...

...

c) een gereguleerde onderneming die een beleggingsonderneming is, een onderneming die nevensdiensten verricht in de zin van artikel 46, 2°, van de wet van 6 april 1995, een financiële instelling in de zin van artikel 46, 29°, van diezelfde wet; deze ondernemingen behoren tot eenzelfde financiële sector, die "de beleggingsdienstensector" wordt genoemd.

c) een gereguleerde onderneming die een beleggingsonderneming is, een onderneming die nevensdiensten verricht **in de zin van artikel 3, 72°, van de wet van 25 april 2014, een financiële instelling in de zin van artikel 3, 41°, van diezelfde wet**; deze ondernemingen behoren tot eenzelfde financiële sector, die "de beleggingsdienstensector" wordt genoemd.

...

...

Artikel 340

Artikel 340

Onverminderd de artikelen 15 en 338, wordt voor de toepassing van Hoofdstuk III van deze Titel en van de uitvoeringsbesluiten en -reglementen ervan verstaan onder :

Onverminderd de artikelen 15 en 338, wordt voor de toepassing van Hoofdstuk III van deze Titel en van de uitvoeringsbesluiten en -reglementen ervan verstaan onder :

...

...

8° sectorale regelgeving: deze wet, de wet van 25 april 2014, de wet van 6 april 1995, de wet van 3 augustus 2012 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles, evenals de uitvoeringsbesluiten en -reglementen van deze wetten, met uitsluiting van de bepalingen inzake het aanvullende conglomeraatstoezicht op gereguleerde ondernemingen in een financieel conglomeraat; de vergelijkbare nationale regelgevingen en toezichtspraktijken in andere lidstaten;

8° sectorale regelgeving: deze wet, de wet van 25 april 2014, **de wet van [FSMA] 2016**, de wet van 3 augustus 2012 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles, evenals de uitvoeringsbesluiten en -reglementen van deze wetten, met uitsluiting van de bepalingen inzake het aanvullende conglomeraatstoezicht op gereguleerde ondernemingen in een financieel conglomeraat; de vergelijkbare nationale regelgevingen en toezichtspraktijken in andere lidstaten;

...

...

11° sectoraal groepstoezicht: het toezicht op gereguleerde ondernemingen in uitvoering van Hoofdstuk II van deze Titel, de artikelen 165 tot 184 van de wet van 25 april 2014, artikel 95

11° sectoraal groepstoezicht: het toezicht op gereguleerde ondernemingen in uitvoering van Hoofdstuk II van deze Titel, de artikelen 165 tot 184 **of de artikelen 573 tot 576 van de wet van**

- 147 -

van de wet van 6 april 1995 of artikel 241 van de wet betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles, en het toezicht in uitvoering van vergelijkbare nationale regelgevingen en toezichtspraktijken in andere lidstaten;

...

Artikel 489

§ 1. In een gemengde financiële holding naar Belgisch recht als bedoeld in artikel 451, eerste lid, 2°, die betrokken is in het door de Bank uitgeoefende aanvullende conglomeraattoezicht, wordt de opdracht van commissaris als bedoeld in het Wetboek van Vennootschappen, toevertrouwd aan een of meer revisoren of revisorenvennootschappen die door de Bank zijn erkend overeenkomstig, naargelang van het geval, artikel 327 van deze wet, artikel 222 van de wet van 25 april 2014, of artikel 96 van de wet van 6 april 1995. Het college van revisoren of de revisorenvennootschappen, aangesteld bij een gemengde financiële holding, moeten zo zijn samengesteld dat zij, hetzij individueel, hetzij samen, erkend zijn in elk van de financiële sectoren waarin het financieel conglomeraat een significante activiteit heeft. De Bank kan met verwijzing naar de in artikel 452 bedoelde drempels bepalen wat onder significante activiteit moet worden verstaan. De bepalingen van de sectorale regelgeving inzake revisoraal toezicht zijn van overeenkomstige toepassing.

...

Artikel 603

...

§ 4. De dwangsommen die met toepassing van paragraaf 2 worden opgelegd, worden ingevorderd ten bate van de Schatkist door de Administratie van het Kadaster, de Registratie en de Domeinen.

25 april 2014, artikel 59 van de wet van [FSMA] 2016 of artikel 241 van de wet betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles, en het toezicht in uitvoering van vergelijkbare nationale regelgevingen en toezichtspraktijken in andere lidstaten;

...

Artikel 489

§ 1. In een gemengde financiële holding naar Belgisch recht als bedoeld in artikel 451, eerste lid, 2°, die betrokken is in het door de Bank uitgeoefende aanvullende conglomeraattoezicht, wordt de opdracht van commissaris als bedoeld in het Wetboek van Vennootschappen, toevertrouwd aan een of meer revisoren of revisorenvennootschappen die door de Bank zijn erkend overeenkomstig, naargelang van het geval, artikel 327 van deze wet, artikel 222 van de wet van 25 april 2014, of **artikel 578 van de wet van 25 april 2014**. Het college van revisoren of de revisorenvennootschappen, aangesteld bij een gemengde financiële holding, moeten zo zijn samengesteld dat zij, hetzij individueel, hetzij samen, erkend zijn in elk van de financiële sectoren waarin het financieel conglomeraat een significante activiteit heeft. De Bank kan met verwijzing naar de in artikel 452 bedoelde drempels bepalen wat onder significante activiteit moet worden verstaan. De bepalingen van de sectorale regelgeving inzake revisoraal toezicht zijn van overeenkomstige toepassing.

...

Artikel 603

...

§ 4. De dwangsommen die met toepassing van paragraaf 2 worden opgelegd, worden ingevorderd ten bate van de Schatkist **door de Algemene Administratie van de inning en invordering van de Federale overheidsdienst Financiën**.

- 148 -

Artikel 604

...

§ 3. De boetes die met toepassing van paragraaf 1 worden opgelegd door de Bank, worden ingevorderd ten bate van de Schatkist door de Administratie van het Kadaster, de Registratie en de Domeinen.

...

Artikel 604

...

§ 3. De boetes die met toepassing van paragraaf 1 worden opgelegd door de Bank, worden ingevorderd ten bate van de Schatkist **door de Algemene Administratie van de inning en invordering van de Federale overheidsdienst Financiën.**

...

VERSION ACTUELLE

VERSION INTEGRANT LES
MODIFICATIONS DU PROJET
(EN GRAS)

Loi du 25 avril 2014 relative au statut et contrôle des établissements de crédit

Intitulé

Loi relative au statut et au contrôle des établissements de crédit

Article 1^{er}

§ 1^{er}. Les articles 242, 15° à 19° et 296 à 310, 378 et 379 de la présente loi règlent une matière visée à l'article 77 de la Constitution.

Les autres dispositions de la présente loi, en ce compris ses Annexes, règlent une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

§ 2. La présente loi a pour objet de régler, dans un but de protection de l'épargne publique et de la solidité et du bon fonctionnement du système financier, l'établissement, l'activité et le contrôle des établissements de crédit opérant en Belgique.

A cet égard, elle précise la mission de contrôle de la Banque nationale de Belgique, en sa qualité d'autorité compétente nationale, dans le cadre du Mécanisme de surveillance unique.

La présente loi assure la transposition de la Directive 2013/36/UE ainsi que la transposition partielle, limitée aux établissements de crédit, de la directive 2011/89/UE du Parlement européen et du Conseil du 16 novembre 2011 modifiant les Directives 98/78/CE, 2002/87/CE, 2006/48/CE et 2009/138/CE en ce qui concerne la surveillance complémentaire des entités financières des conglomérats financiers (directive "FICOD I").

Intitulé

Loi relative au statut et au contrôle des établissements de crédit **et des sociétés de bourse**

Article 1^{er}

§ 1^{er}. Les articles 242, 15° à 19° et 296 à 310, 378 et 379 de la présente loi règlent une matière visée à l'article 77 de la Constitution.

Les autres dispositions de la présente loi, en ce compris ses Annexes, règlent une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

§ 2. La présente loi a pour objet de régler, dans un but de protection de l'épargne publique, des investisseurs et de la solidité et du bon fonctionnement du système financier, l'établissement, l'activité et le contrôle des établissements de crédit et des entreprises d'investissement ayant la qualité de société de bourse, opérant en Belgique ainsi que leur résolution éventuelle.

À cet égard, elle précise la mission de contrôle de la Banque nationale de Belgique, en sa qualité d'autorité compétente nationale, notamment dans le cadre du Mécanisme de surveillance unique.

Les Livres I^{er} à XI ainsi que les Annexes I à VI de la présente loi assurent la transposition partielle, limitée aux établissements de crédit,

- 2 -

- de la Directive 2013/36/UE ;
- de la directive 2011/89/UE du Parlement européen et du Conseil du 16 novembre 2011 modifiant les directives 98/78/CE, 2002/87/CE, 2006/48/CE et 2009/138/CE en ce qui concerne la surveillance complémentaire des entités financières des conglomérats financiers (directive « FICOD I »), ci-après « la Directive FICOD I » ;
- de la directive 2014/59/UE du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 établissant un cadre pour le redressement et la résolution des établissements de crédit et des entreprises d'investissement et modifiant la directive 82/891/CEE du Conseil ainsi que les directives du Parlement européen et du Conseil 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE et 2013/36/UE et les règlements du Parlement européen et du Conseil (UE) N° 1093/2010 et (UE) N° 648/2012, ci-après « la Directive 2014/59/UE » ;
- de la Directive 2014/65/UE ;
- de la directive 2014/49/UE du Parlement européen et du Conseil du 16 avril 2014 relative aux systèmes de garantie des dépôts, ci-après « la Directive 2014/49/UE » ; ainsi que
- de la directive 97/9/CE du Parlement européen et du Conseil du 3 mars 1997 relative aux systèmes d'indemnisation des investisseurs, ci-après « la Directive 97/9/CE ».

Les Livres I^{er}, XI et XII ainsi que les Annexes I, II et IV à VI de la présente loi assurent la transposition, limitée aux entreprises d'investissement ayant la qualité de société de

- 3 -

bourse,

- **de la Directive 2013/36/UE ;**
- **de la Directive FICOD I ;**
- **de la Directive 2014/59/UE ;**
- **de la Directive 2014/65/UE; ainsi que**
- **de la Directive 97/9/CE.**

§ 3. Sont définies comme établissement de crédit, les entreprises belges ou étrangères dont l'activité consiste à recevoir du public des dépôts d'argent ou d'autres fonds remboursables et à octroyer des crédits pour leur propre compte.

§ 3. Sont définies comme établissement de crédit, les entreprises belges ou étrangères dont l'activité consiste à recevoir du public des dépôts d'argent ou d'autres fonds remboursables et à octroyer des crédits pour leur propre compte.

Sont définies comme société de bourse, les entreprises d'investissement de droit belge ou de droit étranger dont l'activité consiste notamment à fournir

a) des services d'investissement consistant dans :

- **la négociation pour compte propre ;**
- **la prise ferme d'instruments financiers et/ou le placement d'instruments financiers avec engagement ferme ;**
- **le placement d'instruments financiers sans engagement ferme ; ou**
- **l'exploitation d'un système multilatéral de négociation ; et/ou**

b) des services auxiliaires consistant dans :

- **la conservation et l'administration d'instruments financiers pour le compte de clients, y compris la garde et les services connexes, comme la gestion de trésorerie/de garanties ;**
- **l'octroi d'un crédit ou d'un prêt à un investisseur pour lui permettre**

- 4 -

d'effectuer une transaction sur un ou plusieurs instruments financiers, dans laquelle intervient l'entreprise qui octroie le crédit ou le prêt ;

- **les services de change lorsque ces services sont liés à la fourniture de services d'investissement ; ou**
- **les services liés à la prise ferme.**

Article 3

Pour l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, il y a lieu d'entendre par :

1° la Banque nationale de Belgique, l'organisme visé par la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, ci-après désignée "la Banque";

2° Règlement MSU, le Règlement (UE) n° 1024/2013 du Conseil du 15 octobre 2013 confiant à la Banque centrale européenne des missions spécifiques ayant trait aux politiques en matière de contrôle prudentiel des établissements de crédit;

3° Mécanisme de surveillance unique, le mécanisme de surveillance mis en place par le Règlement MSU;

4° l'autorité de contrôle, la Banque ou la Banque centrale européenne selon les répartitions de compétences prévues par ou en vertu du Règlement MSU en matière de contrôle des établissements de crédit;

5° Etat membre participant, un Etat membre dont la monnaie est l'euro ou un Etat membre dont la monnaie n'est pas l'euro mais qui a établi une coopération rapprochée au sens de l'article 7 du Règlement MSU;

6° Etat membre non-participant, un Etat membre

Article 3

Pour l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, il y a lieu d'entendre par :

1° la Banque nationale de Belgique, l'organisme visé par la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, ci-après désignée "la Banque";

2° Règlement MSU, le Règlement (UE) n° 1024/2013 du Conseil du 15 octobre 2013 confiant à la Banque centrale européenne des missions spécifiques ayant trait aux politiques en matière de contrôle prudentiel des établissements de crédit;

3° Mécanisme de surveillance unique, le mécanisme de surveillance mis en place par le Règlement MSU;

4° l'autorité de contrôle, la Banque ou la Banque centrale européenne selon les répartitions de compétences prévues par ou en vertu du Règlement MSU en matière de contrôle des établissements de crédit ; la Banque en matière de contrôle des sociétés de bourse ;

5° Etat membre participant, un Etat membre dont la monnaie est l'euro ou un Etat membre dont la monnaie n'est pas l'euro mais qui a établi une coopération rapprochée au sens de l'article 7 du Règlement MSU;

6° Etat membre non-participant, un Etat membre

- 5 -

dont la monnaie n'est pas l'euro et qui n'a pas établi de coopération rapprochée au sens de l'article 7 du Règlement MSU;

7° Directive 2013/36/UE, la directive du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant l'accès 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;

8° Règlement n° 575/2013, le Règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012;

dont la monnaie n'est pas l'euro et qui n'a pas établi de coopération rapprochée au sens de l'article 7 du Règlement MSU;

7° Directive 2013/36/UE, la directive du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant l'accès 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;

8° Règlement n° 575/2013, le Règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012;

8°/1 Directive 2014/65/UE, la directive 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 ;

8°/2 Règlement n° 600/2014, le règlement (UE) n° 600/2014 du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 concernant les marchés d'instruments financiers et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012 ;

8°/3 Directive 2004/39/CE, la directive 2004/39/CE du Parlement européen et du Conseil du 21 avril 2004 concernant les marchés d'instruments financiers, modifiant les directives 85/611/CEE et 93/6/CEE du Conseil et la directive 2000/12/CE du Parlement européen et du Conseil et abrogeant la directive 93/22/CEE du Conseil ;

9° Etat membre, un Etat partie à l'Accord sur l'Espace économique européen (EEE);

10° autorité compétente, une autorité publique ou un organisme officiellement reconnu par le droit national d'un Etat membre en application de la Directive 2013/36/UE, qui est habilitée en vertu de

9° Etat membre, un Etat partie à l'Accord sur l'Espace économique européen (EEE);

10° autorité compétente, une autorité publique ou un organisme officiellement reconnu par le droit national d'un Etat membre en application de la Directive 2013/36/UE **ou de la Directive**

- 6 -

ce droit national à surveiller les établissements de crédit et les entreprises d'investissement dans le cadre du système de surveillance de cet Etat ainsi que, le cas échéant, la Banque centrale européenne au titre de ses compétences dans le cadre du Mécanisme de surveillance unique;

2014/65/EU, qui est habilité en vertu de ce droit national à surveiller les établissements de crédit et les entreprises d'investissement dans le cadre du système de surveillance de cet Etat ainsi que, le cas échéant, la Banque centrale européenne au titre de ses compétences dans le cadre du Mécanisme de surveillance unique;

10° /1 Règlement n° 806/2014, le Règlement (UE) n° 806/2014 du Parlement européen et du Conseil du 15 juillet 2014 établissant des règles et une procédure uniformes pour la résolution des établissements de crédit et de certaines entreprises d'investissement dans le cadre d'un mécanisme de résolution unique et d'un Fonds de résolution bancaire unique, et modifiant le règlement (UE) n° 1093/2010;

10° /1 Règlement n° 806/2014, le Règlement (UE) n° 806/2014 du Parlement européen et du Conseil du 15 juillet 2014 établissant des règles et une procédure uniformes pour la résolution des établissements de crédit et de certaines entreprises d'investissement dans le cadre d'un mécanisme de résolution unique et d'un Fonds de résolution bancaire unique, et modifiant le règlement (UE) n° 1093/2010;

10° /2 Conseil de résolution unique, le Conseil institué par l'article 42 du Règlement n° 806/2014;

10° /2 Conseil de résolution unique, le Conseil institué par l'article 42 du Règlement n° 806/2014;

11° pays tiers, un Etat qui n'est pas partie à l'Accord sur l'Espace économique européen;

11° pays tiers, un Etat qui n'est pas partie à l'Accord sur l'Espace économique européen;

12° autorité de pays tiers, une autorité en charge du contrôle des établissements de crédit et des entreprises d'investissement au sein d'un pays tiers;

12° autorité de pays tiers, une autorité en charge du contrôle **des établissements de crédit ou des entreprises d'investissement** au sein d'un pays tiers;

13° autorité de surveillance sur base consolidée, l'autorité compétente chargée de la surveillance sur base consolidée des établissements de crédit mères dans l'EEE et des établissements de crédit contrôlés par une compagnie financière mère dans l'EEE ou une compagnie financière mixte mère dans l'EEE;

13° autorité de surveillance sur base consolidée, l'autorité compétente chargée de la surveillance sur base consolidée des établissements de crédit mères dans l'EEE et des établissements de crédit contrôlés par une compagnie financière mère dans l'EEE ou une compagnie financière mixte mère dans l'EEE;

14° Règlement n° 1093/2010, le règlement n° 1093/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010 instituant une Autorité européenne de surveillance (Autorité bancaire européenne), modifiant la décision n° 716/2009/CE et abrogeant la décision 2009/78/CE de la Commission;

14° Règlement n° 1093/2010, le règlement n° 1093/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010 instituant une Autorité européenne de surveillance (Autorité bancaire européenne), modifiant la décision n° 716/2009/CE et abrogeant la décision 2009/78/CE de la Commission;

15° Autorité bancaire européenne, l'Autorité bancaire européenne instituée par le Règlement n°

15° Autorité bancaire européenne, l'Autorité bancaire européenne instituée par le Règlement n°

- 7 -

1093/2010, ci-après, également l'“ABE”;

1093/2010, ci-après, également l'“ABE”;

16° Règlement n° 1092/2010, le Règlement (UE) n° 1092/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010 relatif à la surveillance macroprudentielle du système financier dans l'Union européenne et instituant un Comité européen du risque systémique;

16° Règlement n° 1092/2010, le Règlement (UE) n° 1092/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010 relatif à la surveillance macroprudentielle du système financier dans l'Union européenne et instituant un Comité européen du risque systémique;

17° CERS, le Comité européen du risque systémique créé par le Règlement (UE) n° 1092/2010;

17° CERS, le Comité européen du risque systémique créé par le Règlement (UE) n° 1092/2010;

18° stabilité du système financier, une situation dans laquelle la probabilité de discontinuité ou de perturbation du fonctionnement du système financier est faible ou, si de telles perturbations devaient survenir, leurs conséquences sur l'économie seraient limitées;

18° stabilité du système financier, une situation dans laquelle la probabilité de discontinuité ou de perturbation du fonctionnement du système financier est faible ou, si de telles perturbations devaient survenir, leurs conséquences sur l'économie seraient limitées;

19° Autorité européenne des marchés financiers, l'Autorité européenne des marchés financiers instituée par le règlement n°1095/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010 instituant une Autorité européenne de surveillance (Autorité européenne des marchés financiers), modifiant la décision n° 716/2009/CE et abrogeant la décision 2009/77/CE de la Commission;

19° Autorité européenne des marchés financiers, l'Autorité européenne des marchés financiers instituée par le règlement n°1095/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010 instituant une Autorité européenne de surveillance (Autorité européenne des marchés financiers), modifiant la décision n° 716/2009/CE et abrogeant la décision 2009/77/CE de la Commission;

20° loi du 2 août 2002, la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers;

20° loi du 2 août 2002, la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers;

21° l'Autorité des services et marchés financiers, l'organisme visé à l'article 44 de la loi du 2 août 2002, ci-après désignée “la FSMA”;

21° l'Autorité des services et marchés financiers, l'organisme visé à l'article 44 de la loi du 2 août 2002, ci-après désignée “la FSMA”;

22° Fonds de garantie, le Fonds de garantie pour les services financiers créé par l'article 3 de l'arrêté royal du 14 novembre 2008 portant exécution de la loi du 15 octobre 2008 portant des mesures visant à promouvoir la stabilité financière et instituant en particulier une garantie d'Etat relative aux crédits octroyés et autres opérations effectuées dans le cadre de la stabilité financière, en ce qui concerne la garantie des services

22° Fonds de garantie, le Fonds de garantie pour les services financiers créé par l'article 3 de l'arrêté royal du 14 novembre 2008 portant exécution de la loi du 15 octobre 2008 portant des mesures visant à promouvoir la stabilité financière et instituant en particulier une garantie d'Etat relative aux crédits octroyés et autres opérations effectuées dans le cadre de la stabilité financière, en ce qui concerne la garantie des services

- 8 -

financiers, et modifiant la loi du 2 août 2002

financiers, et modifiant la loi du 2 août 2002

23° loi du 22 février 1998, la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique;

23° loi du 22 février 1998, la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique;

24° loi du 6 avril 1995, la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement;

24° loi du 6 avril 1995, la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement;

24°/1 loi du [] 2016, la loi du [] 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement ;

25° instruments financiers, les instruments visés à l'article 2, alinéa 1^{er}, 1^o, de la loi du 2 août 2002;

25° instruments financiers, les instruments visés à l'article 2, alinéa 1^{er}, 1^o, de la loi du 2 août 2002;

25°/1 agent lié, un agent lié au sens de l'article 2, 25° de la loi du [FSMA] 2016;

26 les notions de contrôle, participation, lien de participation, entreprise-mère, filiale, consortium et entreprise liée, le sens qui leur est conféré par les arrêtés d'exécution de l'article 106, § 1^{er}, de la présente loi;

26° les notions de contrôle, participation, lien de participation, entreprise-mère, filiale, consortium et entreprise liée, le sens qui leur est conféré par les arrêtés d'exécution de l'article 106, § 1^{er}, de la présente loi;

27° liens étroits :

27° liens étroits :

a) une situation dans laquelle il existe un lien de participation ou

a) une situation dans laquelle il existe un lien de participation ou

b) une situation dans laquelle des entreprises sont des entreprises liées ou

b) une situation dans laquelle des entreprises sont des entreprises liées ou

c) une relation de même nature que sous les litterae a) et b) ci-dessus entre une personne physique et une personne morale;

c) une relation de même nature que sous les litterae a) et b) ci-dessus entre une personne physique et une personne morale;

27°/1 personnes apparentées : conjoints, partenaires qui, selon leur droit national, sont considérés comme l'équivalent d'un conjoint et les parents au premier degré;

27°/1 personnes apparentées : conjoints, partenaires qui, selon leur droit national, sont considérés comme l'équivalent d'un conjoint et les parents au premier degré;

28° participation qualifiée, la détention, directe ou indirecte, de 10 p.c. au moins du capital d'une société ou des droits de vote attachés aux titres

28° participation qualifiée, la détention, directe ou indirecte, de 10 p.c. au moins du capital d'une société ou des droits de vote attachés aux titres

- 9 -

émis par cette société, ou toute autre possibilité d'exercer une influence notable sur la gestion de la société dans laquelle est détenue une participation; le calcul des droits de vote s'établit conformément aux dispositions de la loi du 2 mai 2007 relative à la publicité des participations importantes, ainsi qu'à celles de ses arrêtés d'exécution; il n'est pas tenu compte des droits de vote ou des actions détenues à la suite de la prise ferme d'instruments financiers et/ou du placement d'instruments financiers avec engagement ferme, pour autant que, d'une part, ces droits ne soient pas exercés ni utilisés autrement pour intervenir dans la gestion de l'émetteur et que, d'autre part, ils soient cédés dans un délai d'un an après leur acquisition;

29° établissement d'importance systémique, un établissement visé à l'article 12 de l'Annexe IV à la présente loi;

30° établissement de crédit d'importance significative, un établissement de crédit qui répond à l'une des conditions suivantes :

a) un établissement de crédit d'importance systémique;

b) un établissement de crédit dont le total du bilan excède 3 milliards d'euros.

L'autorité de contrôle peut décider qu'un établissement de crédit répondant à la condition visée sous le b) ne revêt pas la qualité d'établissement de crédit d'importance significative en raison de sa taille, de son organisation interne ainsi que de la nature, de l'ampleur, de la complexité et du caractère transfrontalier de ses activités;

31° entreprise d'assurance, une entreprise visée à l'article 5, alinéa 1^{er}, 1^o, de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance ;

32° entreprise de réassurance, une entreprise visée à l'article 5, alinéa 1^{er}, 2^o de la loi du 13 mars

émis par cette société, ou toute autre possibilité d'exercer une influence notable sur la gestion de la société dans laquelle est détenue une participation; le calcul des droits de vote s'établit conformément aux dispositions de la loi du 2 mai 2007 relative à la publicité des participations importantes, ainsi qu'à celles de ses arrêtés d'exécution; il n'est pas tenu compte des droits de vote ou des actions détenues à la suite de la prise ferme d'instruments financiers et/ou du placement d'instruments financiers avec engagement ferme, pour autant que, d'une part, ces droits ne soient pas exercés ni utilisés autrement pour intervenir dans la gestion de l'émetteur et que, d'autre part, ils soient cédés dans un délai d'un an après leur acquisition;

29° établissement d'importance systémique, un établissement visé à l'article 12 de l'Annexe IV à la présente loi;

30° établissement de crédit d'importance significative, un établissement de crédit qui répond à l'une des conditions suivantes :

a) un établissement de crédit d'importance systémique;

b) un établissement de crédit dont le total du bilan excède 3 milliards d'euros.

L'autorité de contrôle peut décider qu'un établissement de crédit répondant à la condition visée sous le b) ne revêt pas la qualité d'établissement de crédit d'importance significative en raison de sa taille, de son organisation interne ainsi que de la nature, de l'ampleur, de la complexité et du caractère transfrontalier de ses activités;

31° entreprise d'assurance, une entreprise visée à l'article 5, alinéa 1^{er}, 1^o, de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance ;

32° entreprise de réassurance, une entreprise visée à l'article 5, alinéa 1^{er}, 2^o de la loi du 13 mars

- 10 -

2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance ;	2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance ;
33° entreprise d'investissement, une entreprise d'investissement au sens de l'article 44 de la loi du 6 avril 1995;	33° entreprise d'investissement, une entreprise d'investissement au sens de l'article 3, § 1^{er} de la loi du [FSMA] 2016 ;
34° organisme de placement collectif, un organisme de placement collectif au sens de l'article 3, 1° de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif répondant aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances;	34° organisme de placement collectif, un organisme de placement collectif au sens de l'article 3, 1° de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif répondant aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances;
35° société de gestion d'organismes de placement collectif, une société de gestion d'organismes de placement collectif au sens de l'article 3, 12° de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif répondant aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances;	35° société de gestion d'organismes de placement collectif, une société de gestion d'organismes de placement collectif au sens de l'article 3, 12° de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif répondant aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances;
36° organismes de placement collectif alternatifs ou "OPCA", des organismes de placement collectif, y compris leurs compartiments d'investissement,	36° organismes de placement collectif alternatifs ou "OPCA", des organismes de placement collectif, y compris leurs compartiments d'investissement,
a) qui lèvent des capitaux auprès d'un certain nombre d'investisseurs en vue de les investir, conformément à une politique d'investissement définie, dans l'intérêt de ces investisseurs; et	a) qui lèvent des capitaux auprès d'un certain nombre d'investisseurs en vue de les investir, conformément à une politique d'investissement définie, dans l'intérêt de ces investisseurs; et
b) qui ne répondent pas aux conditions de 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 (OPCVM);	b) qui ne répondent pas aux conditions de 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 (OPCVM);
37° gestionnaire d'organismes de placement collectif alternatifs, un gestionnaire d'organismes de placement collectif alternatifs au sens de l'article 3, 13° de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires, ci-après également "gestionnaire d'OPCA";	37° gestionnaire d'organismes de placement collectif alternatifs, un gestionnaire d'organismes de placement collectif alternatifs au sens de l'article 3, 13° de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires, ci-après également "gestionnaire d'OPCA";

- 11 -

38° compagnie financière, un établissement financier dont les filiales sont exclusivement ou principalement un ou plusieurs établissements de crédit ou établissements financiers, l'une au moins de ces filiales étant un établissement de crédit, et qui n'est pas une compagnie financière mixte;

38° compagnie financière : un établissement financier dont les filiales sont exclusivement ou principalement un ou plusieurs établissements de crédit, sociétés de bourse ou établissements financiers, l'une au moins de ces filiales étant un établissement de crédit ou une société de bourse, et qui n'est pas une compagnie financière mixte ;

39° compagnie financière mixte, une entreprise mère, autre qu'une entreprise réglementée, qui est à la tête d'un conglomérat financier;

39° compagnie financière mixte, une entreprise mère, autre qu'une entreprise réglementée, qui est à la tête d'un conglomérat financier;

40° compagnie mixte, une entreprise mère autre qu'un établissement de crédit, une compagnie financière ou une compagnie financière mixte, qui compte parmi ses filiales au moins un établissement de crédit;

40° compagnie mixte, une entreprise mère autre qu'un établissement de crédit, une compagnie financière ou une compagnie financière mixte, qui compte parmi ses filiales au moins un établissement de crédit;

41° établissement financier, une entreprise autre qu'un établissement de crédit, dont l'activité principale consiste à prendre des participations ou à exercer une ou plusieurs des activités visées aux points 2 à 12 et 15 de la liste reprise à l'article 4;

41° établissement financier, une entreprise autre qu'un établissement de crédit ou société de bourse, dont l'activité principale consiste à prendre des participations ou à exercer une ou plusieurs des activités visées aux points 2 à 12 et 15 de la liste reprise à l'article 4;

42° entreprise réglementée, un établissement de crédit, une entreprise d'assurance, une entreprise de réassurance, une entreprise d'investissement, une société de gestion d'organismes de placement collectif, un gestionnaire d'organismes de placement collectif alternatifs;

42° entreprise réglementée, un établissement de crédit, une entreprise d'assurance, une entreprise de réassurance, une entreprise d'investissement, une société de gestion d'organismes de placement collectif, un gestionnaire d'organismes de placement collectif alternatifs;

43° société holding d'assurance, une société holding d'assurance au sens de l'article 338, 5° de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance ;

43° société holding d'assurance, une société holding d'assurance au sens de l'article 338, 5° de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance ;

44° société holding mixte d'assurance, une société holding mixte d'assurance au sens de l'article 338, 6° de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance ;

44° société holding mixte d'assurance, une société holding mixte d'assurance au sens de l'article 338, 6° de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance ;

45° membre exécutif de l'organe légal d'administration, un membre de l'organe légal

45° membre exécutif de l'organe légal d'administration, un membre de l'organe légal

- 12 -

d'administration qui participe à la direction effective de l'établissement; est notamment membre exécutif, le membre de l'organe légal d'administration qui est membre du comité de direction ou qui s'est vu déléguer la gestion journalière au sens de l'article 525 du Code des sociétés;

46° fonctions critiques, les activités, services ou opérations d'un établissement de crédit dont l'interruption est susceptible, en Belgique ou dans un ou plusieurs autres Etats membres, d'entraîner des perturbations de services essentiels à l'économie réelle ou de perturber la stabilité financière, en raison de la taille, de la part de marché, de l'interdépendance interne et externe, de la complexité ou des activités transfrontalières de l'établissement de crédit ou du groupe dont il fait partie, une attention particulière étant accordée à la substituabilité de ces activités, services ou opérations;

47° fonctions de contrôle indépendantes, la fonction d'audit interne, la fonction de conformité (compliance) ou la fonction de gestion des risques visées à l'article 35;

48° exigences de fonds propres réglementaires, les exigences de fonds propres prévues par l'article 92 du Règlement n°575/2013;

49° fonds propres de base de catégorie 1, fonds propres additionnels de catégorie 1 et fonds propres de catégorie 2, les composantes de fonds propres réglementaires prévues respectivement à la deuxième Partie, Titre I, Chapitres 2, 3 et 4 du Règlement n° 575/2013;

49/1° directive 2014/59/UE, la directive du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 établissant un cadre pour le redressement et la résolution des établissements de crédit et des entreprises d'investissement et modifiant la directive 82/891/CEE du Conseil ainsi que les directives du Parlement européen et du Conseil

d'administration qui participe à la direction effective de l'établissement; est notamment membre exécutif, le membre de l'organe légal d'administration qui est membre du comité de direction ou qui s'est vu déléguer la gestion journalière au sens de l'article 525 du Code des sociétés;

46° fonctions critiques, les activités, services ou opérations d'un établissement de crédit ou d'une société de bourse dont l'interruption est susceptible, en Belgique ou dans un ou plusieurs autres Etats membres, d'entraîner des perturbations de services essentiels à l'économie réelle ou de perturber la stabilité financière, en raison de la taille, de la part de marché, de l'interdépendance interne et externe, de la complexité ou des activités transfrontalières de l'établissement de crédit ou de la société de bourse ou du groupe dont il/elle fait partie, une attention particulière étant accordée à la substituabilité de ces activités, services ou opérations;

47° fonctions de contrôle indépendantes, la fonction d'audit interne, la fonction de conformité (compliance) ou la fonction de gestion des risques visées à l'article 35;

48° exigences de fonds propres réglementaires, les exigences de fonds propres prévues par l'article 92 du Règlement n°575/2013;

49° fonds propres de base de catégorie 1, fonds propres additionnels de catégorie 1 et fonds propres de catégorie 2, les composantes de fonds propres réglementaires prévues respectivement à la deuxième Partie, Titre I, Chapitres 2, 3 et 4 du Règlement n° 575/2013;

49/1° directive 2014/59/UE, la directive du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 établissant un cadre pour le redressement et la résolution des établissements de crédit et des entreprises d'investissement et modifiant la directive 82/891/CEE du Conseil ainsi que les directives du Parlement européen et du Conseil

- 13 -

2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE,
2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE,
2012/30/UE et 2013/36/UE et les règlements du Parlement européen et du Conseil (UE) n° 1093/2010 et (UE) n° 648/2012;

50° plan de redressement, un plan élaboré par un établissement de crédit conformément à l'article 108;

50° plan de redressement, un plan élaboré par un établissement de crédit ou une société de bourse conformément à l'article 108 ou à l'article 557, dans la mesure où il rend l'article 108 applicable aux sociétés de bourse visées à l'article 499, § 2 ;

50/1° plan de redressement de groupe, un plan établi conformément à l'article 425 ou un plan au sens de l'article 7 de la directive 2014/59/UE établi par une entreprise mère dans l'EEE;

50/1° plan de redressement de groupe, un plan établi conformément à l'article 425 ou un plan au sens de l'article 7 de la directive 2014/59/UE établi par une entreprise mère dans l'EEE;

51° plan de résolution, un plan élaboré par l'autorité de résolution pour un établissement de crédit conformément à l'article 226;

51° plan de résolution, un plan élaboré par l'autorité de résolution pour un établissement de crédit ou pour une société de bourse, conformément à l'article 226 ou à l'article 581, dans la mesure où il rend l'article 226 applicable aux sociétés de bourse visées à l'article 499, § 2 ;

51/1° plan de résolution de groupe, un plan établi conformément à l'article 439 ou un plan au sens de l'article 12 de la directive 2014/59/UE établi par une autorité de résolution étrangère;

51/1° plan de résolution de groupe, un plan établi conformément à l'article 439 ou un plan au sens de l'article 12 de la directive 2014/59/UE établi par une autorité de résolution étrangère;

52° autorité de résolution : la Banque ou le Conseil de résolution unique, selon les répartitions de compétences prévues par ou en vertu du Règlement (UE) n° 806/2014 du Parlement européen et du Conseil du 15 juillet 2014 établissant des règles et une procédure uniformes pour la résolution des établissements de crédit et de certaines entreprises d'investissement dans le cadre d'un mécanisme de résolution unique et d'un Fonds de résolution bancaire unique, et modifiant le règlement (UE) n° 1093/2010;

52° autorité de résolution : la Banque ou le Conseil de résolution unique, selon les répartitions de compétences prévues par ou en vertu du Règlement (UE) n° 806/2014 du Parlement européen et du Conseil du 15 juillet 2014 établissant des règles et une procédure uniformes pour la résolution des établissements de crédit et de certaines entreprises d'investissement dans le cadre d'un mécanisme de résolution unique et d'un Fonds de résolution bancaire unique, et modifiant le règlement (UE) n° 1093/2010;

52/1° autorité de résolution étrangère, une autorité publique ou un organisme officiellement reconnu par le droit national d'un autre Etat membre en application de l'article 3 de la directive

52/1° autorité de résolution étrangère, une autorité publique ou un organisme officiellement reconnu par le droit national d'un autre Etat membre en application de l'article 3 de la directive

- 14 -

2014/59/UE, qui est habilité à appliquer les instruments de résolution et à exercer les pouvoirs de résolution, ainsi que, le cas échéant, le Conseil de résolution unique, selon les répartitions de compétences prévues par ou en vertu du règlement n° 806/2014;	2014/59/UE, qui est habilité à appliquer les instruments de résolution et à exercer les pouvoirs de résolution, ainsi que, le cas échéant, le Conseil de résolution unique, selon les répartitions de compétences prévues par ou en vertu du règlement n° 806/2014;
52/2° autorité de résolution d'un pays tiers, une autorité qui, au sein d'un pays tiers, est responsable de l'application d'instruments ou de l'exercice de pouvoirs qui sont comparables aux instruments et pouvoirs de résolution visés dans la présente loi ;	52/2° autorité de résolution d'un pays tiers, une autorité qui, au sein d'un pays tiers, est responsable de l'application d'instruments ou de l'exercice de pouvoirs qui sont comparables aux instruments et pouvoirs de résolution visés dans la présente loi ;
53° résolvabilité, la possibilité pour une autorité de résolution de résoudre la défaillance d'un établissement de crédit, d'un groupe visé à l'article 423, 12°, ou d'une entité visée à l'article 424;	53° résolvabilité, la possibilité pour une autorité de résolution de résoudre la défaillance d'un établissement de crédit, d'une société de bourse , d'un groupe visé à l'article 423, 12°, ou d'une entité visée à l'article 424;
54° instrument de résolution, l'instrument de cession des activités, l'instrument de l'établissement-relais ou l'instrument de séparation des actifs, selon le cas;	54° instrument de résolution, l'instrument de cession des activités, l'instrument de l'établissement-relais ou l'instrument de séparation des actifs, selon le cas;
55° résolution, l'application d'un instrument de résolution dans le but d'atteindre un ou plusieurs des objectifs énoncés à l'article 243;	55° résolution, l'application d'un instrument de résolution dans le but d'atteindre un ou plusieurs des objectifs énoncés à l'article 243;
56° mesures d'assainissement, les mesures destinées à préserver ou à rétablir la situation financière d'un établissement de crédit et susceptibles d'affecter les droits préexistants des tiers. Pour les établissements de crédit visés au Livre II, ces mesures correspondent :	56° mesures d'assainissement, les mesures destinées à préserver ou à rétablir la situation financière d'un établissement de crédit ou d'une société de bourse et susceptibles d'affecter les droits préexistants des tiers. Pour les établissements de crédit visés au Livre II et pour les sociétés de bourse visées au Livre XII, Titre II , ces mesures correspondent :
a) aux instruments de résolution et aux pouvoirs de résolution y afférents visés au Livre II, Titre VIII;	a) aux instruments de résolution et aux pouvoirs de résolution y afférents visés au Livre II, Titre VIII;
b) à la désignation d'un commissaire spécial visée à l'article 236, § 1 ^{er} , 1°;	b) à la désignation d'un commissaire spécial visée à l'article 236, § 1 ^{er} , 1°;
c) à la suspension ou l'interdiction de tout ou partie des activités, visée à l'article 236, § 1 ^{er} , 4°;	c) à la suspension ou l'interdiction de tout ou partie des activités, visée à l'article 236, § 1 ^{er} , 4°;

- 15 -

- 57° autorités d'assainissement, les autorités administratives ou judiciaires compétentes en matière de mesures d'assainissement. Pour les établissements de crédit visés au Livre II, ces autorités sont l'autorité de résolution et l'autorité de contrôle en ce qui concerne leur compétence respective en matière de mesures d'assainissement;
- 57° autorités d'assainissement, les autorités administratives ou judiciaires compétentes en matière de mesures d'assainissement. Pour les établissements de crédit visés au Livre II **et pour les sociétés de bourse visées au Livre XII, Titre II**, ces autorités sont l'autorité de résolution et l'autorité de contrôle en ce qui concerne leur compétence respective en matière de mesures d'assainissement;
- 58° commissaire à l'assainissement, toute personne ou organe nommé par une autorité d'assainissement en vue de gérer des mesures d'assainissement;
- 58° commissaire à l'assainissement, toute personne ou organe nommé par une autorité d'assainissement en vue de gérer des mesures d'assainissement;
- 59° procédure de liquidation, une procédure collective ouverte et contrôlée par des autorités administratives ou judiciaires dans le but de la réalisation des biens d'un établissement de crédit sous la surveillance de ces autorités. Pour les établissements de crédit visés au Livre II, une telle procédure correspond à la faillite régie par la loi du 8 août 1997 sur les faillites;
- 59° procédure de liquidation, une procédure collective ouverte et contrôlée par des autorités administratives ou judiciaires dans le but de la réalisation des biens d'un établissement de crédit **ou d'une société de bourse** sous la surveillance de ces autorités. Pour les établissements de crédit visés au Livre II **et pour les sociétés de bourse visées au Livre XII, Titre II**, une telle procédure correspond à la faillite régie par la loi du 8 août 1997 sur les faillites;
- 60° liquidation, la réalisation des actifs d'un établissement de crédit selon une procédure de liquidation;
- 60° liquidation, la réalisation des actifs d'un établissement de crédit **ou d'une société de bourse** selon une procédure de liquidation;
- 61° autorités de liquidation, les autorités administratives ou judiciaires compétentes en matière de procédure de liquidation. Pour les établissements de crédit visés au Livre II, une telle autorité correspond au tribunal de commerce en ce qui concerne sa compétence en matière de faillite;
- 61° autorités de liquidation, les autorités administratives ou judiciaires compétentes en matière de procédure de liquidation. Pour les établissements de crédit visés au Livre II **et pour les sociétés de bourse visées au Livre XII, Titre II**, une telle autorité correspond au tribunal de commerce en ce qui concerne sa compétence en matière de faillite;
- 62° liquidateur, toute personne ou organe, dont le curateur, nommé par une autorité de liquidation en vue de gérer des procédures de liquidation;
- 62° liquidateur, toute personne ou organe, dont le curateur, nommé par une autorité de liquidation en vue de gérer des procédures de liquidation;
- 63° décision stratégique, une décision, dès lors qu'elle est d'une certaine importance et dès lors susceptible d'avoir un impact plus global sur l'établissement dans la mesure où différentes
- 63° décision stratégique, une décision, dès lors qu'elle est d'une certaine importance et dès lors susceptible d'avoir un impact plus global sur l'établissement dans la mesure où différentes

- 16 -

fonctions de l'établissement de crédit seraient touchées ou remises en question à la suite de pareille décision, qui concerne tout investissement, désinvestissement, participation ou relation de coopération stratégique de l'établissement, notamment, une décision d'acquisition ou de constitution d'un autre établissement, de constitution d'une joint venture, d'établissement dans un autre Etat, de conclusion d'accords de coopération, d'apport ou d'acquisition d'une branche d'activité, de fusion ou de scission. La Banque, par voie de règlement pris en application de l'article 12bis, § 2 de la loi du 22 février 1998, peut préciser les décisions qui sont à considérer comme stratégiques au sens de la présente disposition en tenant notamment compte du profil de risque et de la nature des activités des établissements. Elle publie ces précisions;

64° succursale, un siège d'exploitation qui constitue une partie dépourvue de personnalité juridique et qui effectue directement, en tout ou en partie, les opérations inhérentes à l'activité d'établissement de crédit; plusieurs sièges d'exploitation créés dans le même Etat par un établissement ayant son siège social dans un autre Etat sont considérés comme une seule succursale;

65° succursale d'importance significative, une succursale considérée comme ayant une importance significative dans un Etat membre conformément à l'article 51, paragraphe 1 de la Directive 2013/36/UE;

66° internalisateur systématique, un établissement de crédit qui, de façon organisée, fréquente et systématique, négocie pour compte propre en exécutant les ordres des clients en dehors d'un marché réglementé ou d'un système multilatéral de négociation (MTF);

67° soutien financier exceptionnel des pouvoirs publics, toute aide d'Etat, au sens de l'article 107, paragraphe 1, du Traité sur le fonctionnement de l'Union européenne, qui est accordée à un

fonctions de l'établissement [...] seraient touchées ou remises en question à la suite de pareille décision, qui concerne tout investissement, désinvestissement, participation ou relation de coopération stratégique de l'établissement, notamment, une décision d'acquisition ou de constitution d'un autre établissement, de constitution d'une joint venture, d'établissement dans un autre Etat, de conclusion d'accords de coopération, d'apport ou d'acquisition d'une branche d'activité, de fusion ou de scission. La Banque, par voie de règlement pris en application de l'article 12bis, § 2 de la loi du 22 février 1998, peut préciser les décisions qui sont à considérer comme stratégiques au sens de la présente disposition en tenant notamment compte du profil de risque et de la nature des activités des établissements. Elle publie ces précisions;

64° succursale, un siège d'exploitation qui constitue une partie dépourvue de personnalité juridique et qui effectue directement, en tout ou en partie, les opérations inhérentes à l'activité d'établissement de crédit **ou aux activités autorisées à la société de bourse**; plusieurs sièges d'exploitation créés dans le même Etat par un établissement **ou une société** ayant son siège social dans un autre Etat sont considérés comme une seule succursale;

65° succursale d'importance significative, une succursale considérée comme ayant une importance significative dans un Etat membre conformément à l'article 51, paragraphe 1 de la Directive 2013/36/UE;

66° internalisateur systématique, un établissement de crédit **ou une société de bourse** qui, de façon organisée, fréquente et systématique, négocie pour compte propre en exécutant les ordres des clients en dehors d'un marché réglementé ou d'un système multilatéral de négociation (MTF);

67° soutien financier exceptionnel des pouvoirs publics, toute aide d'Etat, au sens de l'article 107, paragraphe 1, du Traité sur le fonctionnement de l'Union européenne, qui est accordée à un

- 17 -

établissement de crédit dans le but de préserver ou de rétablir la viabilité, la liquidité ou la solvabilité de cet établissement de crédit;

68° dépôts assurés, les dépôts et les titres de créance émis par un établissement de crédit qui sont couverts par le système belge de protection des dépôts visé à l'article 380, à concurrence du niveau de couverture prévu à l'article 382;

69° dépôts éligibles, les dépôts qui, en vertu de la directive européenne applicable, ne sont pas exclus de tout remboursement par un système de garantie de dépôts en raison de leur nature ou de la qualité du déposant;

70° jour ouvrable, un jour qui n'est ni un samedi, ni un dimanche, ni un jour férié légal.

établissement de crédit **ou à une société de bourse** dans le but de préserver ou de rétablir la viabilité, la liquidité ou la solvabilité de cet établissement de crédit **ou de cette société de bourse**;

68° dépôts assurés, les dépôts et les titres de créance émis par un établissement de crédit qui sont couverts par le système belge de protection des dépôts visé à l'article 380, à concurrence du niveau de couverture prévu à l'article 382;

69° dépôts éligibles, les dépôts qui, en vertu de la directive européenne applicable, ne sont pas exclus de tout remboursement par un système de garantie de dépôts en raison de leur nature ou de la qualité du déposant;

70° jour ouvrable, un jour qui n'est ni un samedi, ni un dimanche, ni un jour férié légal.

71° services et activités d'investissement, les services et activités qui sont visés à l'article 2, 1° de la loi du [FSMA] 2016;

72° services auxiliaires, les services auxiliaires tels que définis à l'article 2, 2° de la loi du [FSMA] 2016;

73° négociation pour compte propre, le fait de négocier, en engageant ses propres capitaux, un ou plusieurs instruments financiers en vue de conclure des transactions;

74° système multilatéral de négociation (*Multilateral trading facility* - MTF), un système multilatéral, exploité par une société de bourse, un établissement de crédit ou une entreprise de marché, qui assure la rencontre – en son sein même et selon des règles non discrétionnaires – de multiples intérêts acheteurs et vendeurs exprimés par des tiers pour des instruments financiers, d'une manière qui aboutisse à la conclusion de contrats conformément aux dispositions du Chapitre II de la loi du 2 août 2002 ou de Titre II de la Directive 2014/65/UE;

- 18 -

75° intermédiaire tiers, un intermédiaire, visé à l'article 65/1 auprès duquel un établissement de crédit ou une société de bourse dépose des avoirs de clients;

76° instrument financier, un instrument financier visé à l'article 2, alinéa 1^{er}, 1° de la loi du 2 août 2002.

Article 4

...

Lorsque l'alinéa 1^{er} renvoie aux instruments financiers, les services et activités mentionnés à l'article 46, 1° et 2°, de la loi du 6 avril 1995 tombent dans le champ d'application du régime de reconnaissance mutuelle prévu par la présente loi.

Article 5

Peuvent seuls faire usage public en Belgique des termes “établissement de crédit”, “banque”, “bancaire”, “banque d'épargne”, “caisse d'épargne” ou “banque de titres” ou plus généralement des termes faisant référence au statut d'établissement de crédit, notamment dans leur dénomination sociale, dans la désignation de leur objet social, dans leurs titres, effets ou documents ou dans leur publicité :

1° les établissements de crédit établis en Belgique;

2° les établissements de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre opérant en Belgique conformément à l'article 313;

3° les bureaux de représentation visés à l'article 341;

4° les établissements de crédit relevant du droit d'un pays tiers qui, sans être établis en Belgique, y fournissent des services d'investissement sur base de la loi du 6 avril 1995 et de ses arrêtés d'exécution.

...

Article 4

...

Lorsque l'alinéa 1^{er} renvoie aux instruments financiers, **les services et activités mentionnés à l'article 2, 1° et 2° de la loi du [FSMA] 2016** tombent dans le champ d'application du régime de reconnaissance mutuelle prévu par la présente loi.

Article 5

Peuvent seuls faire usage public en Belgique des termes “établissement de crédit”, “banque”, “bancaire”, “banque d'épargne”, “caisse d'épargne” ou “banque de titres” ou plus généralement des termes faisant référence au statut d'établissement de crédit, notamment dans leur dénomination sociale, dans la désignation de leur objet social, dans leurs titres, effets ou documents ou dans leur publicité :

1° les établissements de crédit établis en Belgique;

2° les établissements de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre opérant en Belgique conformément à l'article 313;

3° les bureaux de représentation visés à l'article 341;

4° les établissements de crédit relevant du droit d'un pays tiers qui, sans être établis en Belgique, y fournissent des services d'investissement **sur base de la loi du [FSMA] 2016 et de ses arrêtés d'exécution.**

...

- 19 -

Article 20

§ 1^{er}. Ne peuvent exercer les fonctions de membre de l'organe légal d'administration, de personne chargée de la direction effective ou de responsable d'une fonction de contrôle indépendante, les personnes qui ont été condamnées :

1° à une peine pour une infraction visée par l'arrêté royal n° 22 du 24 octobre 1934 relatif à l'interdiction judiciaire faite à certains condamnés et faillis d'exercer certaines professions ou activités;

2° à une peine pour infraction :

a) à l'article 348 de la présente loi;

...

r) aux articles 148 et 149 de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement;

s) aux articles 345 à 349, 387 à 389, 433, 434, 647 à 653, 773, 788, 872, 873, 946 et 948 du Code des sociétés;

...

Article 33

§ 1^{er}. Les établissements de crédit qui ne sont pas d'importance significative sont dispensés de constituer, au sein de leur organe légal d'administration, les deux comités visés aux articles 30 et 31. Ceux qui ne sont pas d'importance significative en application de l'article 3, 30°, b), peuvent, en outre, prévoir qu'un seul comité assure les missions dévolues aux comités visés aux articles 28 et 29.

§ 2. L'autorité de contrôle peut, à l'égard des établissements de crédit qui sont filiales ou sous-filiales d'une compagnie financière mixte, d'une société holding d'assurance, d'une compagnie

Article 20

§ 1^{er}. Ne peuvent exercer les fonctions de membre de l'organe légal d'administration, de personne chargée de la direction effective ou de responsable d'une fonction de contrôle indépendante, les personnes qui ont été condamnées :

1° à une peine pour une infraction visée par l'arrêté royal n° 22 du 24 octobre 1934 relatif à l'interdiction judiciaire faite à certains condamnés et faillis d'exercer certaines professions ou activités;

2° à une peine pour infraction :

a) à l'article 348 de la présente loi;

...

r) aux articles 148 et 149 de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement;

r/1) à l'article 107 de la loi du [FSMA] 2016;

s) aux articles 345 à 349, 387 à 389, 433, 434, 647 à 653, 773, 788, 872, 873, 946 et 948 du Code des sociétés;

...

Article 33

§ 1^{er}. Les établissements de crédit qui ne sont pas d'importance significative sont dispensés de constituer, au sein de leur organe légal d'administration, les deux comités visés aux articles 30 et 31. Ceux qui ne sont pas d'importance significative en application de l'article 3, 30°, b), peuvent, en outre, prévoir qu'un seul comité assure les missions dévolues aux comités visés aux articles 28 et 29.

§ 2. L'autorité de contrôle peut, à l'égard des établissements de crédit qui sont filiales ou sous-filiales d'une compagnie financière mixte, d'une société holding d'assurance, d'une compagnie

- 20 -

financière, d'un autre établissement de crédit, d'une entreprise d'assurance, d'une entreprise de réassurance, d'une entreprise d'investissement ou d'une société de gestion d'organismes de placement collectif, accorder, en tout ou en partie, des dérogations aux dispositions de la présente Sous-section et fixer des conditions spécifiques à l'octroi de ces dérogations, pour autant qu'aient été constitués au sein des groupes ou sousgroupes concernés un ou plusieurs des comités au sens des articles 28 à 31 dont les attributions s'étendent à l'établissement de crédit et répondent aux exigences de la présente loi.

Article 44

L'établissement de crédit doit adhérer à un système collectif de protection des dépôts conformément à l'article 380 de la présente loi.

Article 47

...

La Banque peut porter la suspension visée à l'alinéa 4, à trente jours ouvrables :

a) si le candidat acquéreur est établi hors de l'Espace économique européen ou relève d'une réglementation non communautaire; ou

b) si le candidat acquéreur est une personne physique ou morale qui n'est pas soumise à une surveillance en vertu des directives 2013/36/UE, 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 (OPCVM), directive 2011/61/UE du Parlement

financière, d'un autre établissement de crédit, d'une entreprise d'assurance, d'une entreprise de réassurance, d'une entreprise d'investissement, **d'une société de gestion d'organismes de placement collectif ou d'une société de gestion d'organismes de placement collectif alternatifs** accorder, en tout ou en partie, des dérogations aux dispositions de la présente Sous-section et fixer des conditions spécifiques à l'octroi de ces dérogations, pour autant qu'aient été constitués au sein des groupes ou sousgroupes concernés un ou plusieurs des comités au sens des articles 28 à 31 dont les attributions s'étendent à l'établissement de crédit, **et répondant aux exigences de la présente loi.**

Article 44

L'établissement de crédit doit adhérer à un système collectif de protection des dépôts conformément à l'article 380 de la présente loi.

Lorsqu'il fournit des services et/ou des activités d'investissement, l'établissement de crédit doit en outre adhérer à un système collectif de protection des investisseurs conformément à l'article 384/2 de la présente loi.

Article 47

...

La Banque peut porter la suspension visée à l'alinéa 4, à trente jours ouvrables :

a) si le candidat acquéreur est établi hors de l'Espace économique européen ou relève d'une réglementation non communautaire; ou

b) si le candidat acquéreur est une personne physique ou morale qui n'est pas soumise à une surveillance en vertu des directives 2013/36/UE, 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 (OPCVM), directive 2011/61/UE du Parlement

- 21 -

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, 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), ou 2004/39/CE du Parlement européen et du Conseil du 21 avril 2004 concernant les marchés d'instruments financiers.

Article 55

Les fonds propres des établissements de crédit ne peuvent devenir inférieurs au montant du capital minimum fixé conformément à l'article 17, alinéas 1^{er} et 3.

Il ne peut être procédé à un remboursement de capital, y compris sous la forme de remboursement de parts de coopérateur, s'il en résultait que l'établissement ne respecterait plus les exigences en matière de fonds propres établis en vertu de des dispositions du Chapitre V ou les exigences additionnelles en la matière établies par ou en vertu des dispositions du Titre III, Chapitre premier.

Article 62

...

§ 5. Les membres de l'organe légal d'administration qui ne sont pas membres du comité de direction de l'établissement de crédit ne peuvent exercer un mandat dans une société dans laquelle l'établissement détient une participation que s'ils ne participent pas à la gestion courante de cette société. En outre, et sans préjudice des paragraphes 1^{er} et 3, lorsque l'établissement de crédit est d'importance significative au sens de l'article 3, 30°, les fonctions extérieures visées au paragraphe 2, pour autant qu'elles soient exercées dans des sociétés commerciales autres que l'établissement de crédit sont limitées, sauf dans

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, 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), ou 2014/65/UE.

Article 55

Art. 55. Sans préjudice des articles 77 et 78 du Règlement n° 575/2013, les fonds propres des établissements de crédit ne peuvent devenir inférieurs au montant du capital minimum fixé conformément à l'article 17, alinéas 1^{er} et 3.

Article 62

...

§ 5. Les membres de l'organe légal d'administration qui ne sont pas membres du comité de direction de l'établissement de crédit ne peuvent exercer un mandat dans une société dans laquelle l'établissement détient une participation que s'ils ne participent pas à la gestion courante de cette société. En outre, et sans préjudice des paragraphes 1^{er} et 3, lorsque l'établissement de crédit est d'importance significative au sens de l'article 3, 30°, les fonctions extérieures visées au paragraphe 2, pour autant qu'elles soient exercées dans des sociétés commerciales autres que l'établissement de crédit sont limitées, sauf dans

- 22 -

l'hypothèse où le mandat au sein de l'établissement de crédit est exercé en représentation d'un Etat membre, au nombre de mandats suivants :

- soit à trois mandats ne pouvant impliquer une participation à la gestion courante; ou
- soit à un mandat impliquant une participation à la gestion courante et un mandat ne pouvant impliquer une participation à la gestion courante.

§ 6. Les membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, les personnes qui participent à la direction effective de l'établissement de crédit ne peuvent exercer un mandat comportant une participation à la gestion courante que s'il s'agit d'une société visée à l'article 89, paragraphe 1^{er}, du règlement n° 575/2013, avec laquelle l'établissement de crédit a des liens étroits, d'un organisme de placement collectif à forme statutaire au sens de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif répondant aux conditions de la directive 2009/65/CE, d'organismes de placement en créances, ou d'une société patrimoniale civile dans laquelle de telles personnes ou des personnes apparentées détiennent un intérêt significatif. En outre, et sans préjudice des paragraphes 1^{er} et 3, lorsque l'établissement de crédit est d'importance significative au sens de l'article 3, 30°, les fonctions extérieures visées au paragraphe 2, pour autant qu'elles soient exercées dans des sociétés commerciales autres que l'établissement de crédit, sont limitées à deux mandats ne pouvant impliquer une participation à la gestion courante sauf dans l'hypothèse où le mandat au sein de l'établissement de crédit est exercé en représentation d'un Etat membre.

§ 7. L'autorité de contrôle peut, dans des cas individuels, accorder une dérogation au nombre de mandats maximum prévus aux paragraphes 5,

l'hypothèse où le mandat au sein de l'établissement de crédit est exercé en représentation d'un Etat membre, au nombre de mandats suivants :

- soit à trois mandats ne pouvant impliquer une participation à la gestion courante; ou
- soit à un mandat impliquant une participation à la gestion courante et un mandat ne pouvant impliquer une participation à la gestion courante.

§ 6. Les membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, les personnes qui participent à la direction effective de l'établissement de crédit ne peuvent exercer un mandat comportant une participation à la gestion courante que s'il s'agit d'une société visée à l'article 89, paragraphe 1^{er}, du règlement n° 575/2013, avec laquelle l'établissement de crédit a des liens étroits, d'un organisme de placement collectif à forme statutaire au sens de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif répondant aux conditions de la **directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances ou d'un organisme de placement collectif à forme statutaire au sens de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires**, ou d'une société patrimoniale civile dans laquelle de telles personnes ou des personnes apparentées détiennent un intérêt significatif. En outre, et sans préjudice des paragraphes 1^{er} et 3, lorsque l'établissement de crédit est d'importance significative au sens de l'article 3, 30°, les fonctions extérieures visées au paragraphe 2, pour autant qu'elles soient exercées dans des sociétés commerciales autres que l'établissement de crédit, sont limitées à deux mandats ne pouvant impliquer une participation à la gestion courante sauf dans l'hypothèse où le mandat au sein de l'établissement de crédit est exercé en représentation d'un Etat membre.

§ 7. L'autorité de contrôle peut, dans des cas individuels, accorder une dérogation au nombre de mandats maximum prévus aux paragraphes 5,

- 23 -

deuxième phrase, et paragraphe 6, deuxième phrase, en autorisant la possibilité d'exercer un mandat supplémentaire n'impliquant pas une participation à la gestion courante. L'autorité de contrôle informe, sur une base régulière, l'Autorité bancaire européenne de l'usage qu'elle fait de ce pouvoir de dérogation.

...

Article 65

Lorsqu'un établissement de crédit détient des instruments financiers appartenant à des clients, il prend des mesures adéquates pour sauvegarder les droits de ses clients en cas d'insolvabilité de l'établissement. Il prend également des mesures adéquates pour empêcher l'utilisation pour son propre compte des instruments financiers appartenant à des clients, sauf consentement exprès desdits clients.

deuxième phrase, et paragraphe 6, deuxième phrase, en autorisant la possibilité d'exercer un mandat supplémentaire n'impliquant pas une participation à la gestion courante. L'autorité de contrôle informe, sur une base régulière, l'Autorité bancaire européenne de l'usage qu'elle fait de ce pouvoir de dérogation.

...

Article 65

§ 1^{er}. Tout usage par un établissement de crédit d'instruments financiers appartenant à un client requiert l'autorisation expresse et préalable de celui-ci. L'utilisation est limitée aux conditions auxquelles il a consenti.

§ 2. Le Roi peut définir, sur avis de la Banque et de la FSMA, les conditions et modalités auxquelles doivent répondre les dépôts d'instruments financiers effectués par des clients auprès d'établissements de crédit et les actes que peuvent poser les établissements de crédit concernant ces instruments financiers, notamment au regard du consentement visé au paragraphe 1^{er}. Plus particulièrement, le Roi peut définir les modalités selon lesquelles le consentement prévu par le paragraphe 1^{er} doit être donné. Le Roi peut encore déterminer les règles d'organisation et les règles de protection et d'information des clients afférentes à la réception d'instruments financiers par les établissements de crédit et leur dépôt auprès d'autres intermédiaires.

§3. Lorsqu'un établissement de crédit détient des instruments financiers appartenant à des clients, il prend des mesures adéquates pour sauvegarder les droits de ses clients en cas d'insolvabilité de l'établissement. Il prend également des mesures adéquates pour veiller au respect des paragraphes 1^{er} et 2.

Article 65/1

- 24 -

§ 1^{er}. Les établissements de crédit doivent établir toutes les données et tenir tous les comptes nécessaires pour permettre de distinguer à tout moment et sans délai les avoirs détenus par un client déterminé de ceux détenus par d'autres clients ainsi que de leurs propres avoirs.

Ces données et comptes doivent être établis et tenus d'une manière assurant la fidélité, et en particulier leur correspondance avec les instruments financiers et les fonds détenus par les clients.

Les établissements de crédit doivent effectuer régulièrement des rapprochements entre leurs comptes et données internes et ceux de tout intermédiaire tiers auprès duquel ces avoirs seraient détenus.

§ 2. Le Roi peut définir, sur avis de la Banque, les conditions et modalités des exigences prévues au paragraphe 1^{er} ainsi que, plus généralement, les exigences en matière d'organisation comptable et de règles comptables afférentes aux dépôts d'instruments financiers effectués auprès d'établissements de crédit.

Article 72

§ 1^{er}. Les établissements de crédit ne peuvent consentir, directement ou indirectement, des prêts, des crédits ou des garanties :

1° aux membres de leur organe légal d'administration et aux membres de leur comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, aux personnes chargées de la direction effective;

2° aux personnes visées à l'article 9 alinéa 1^{er} ainsi qu'aux membres de leurs différents organes et aux personnes participant à leur direction effective;

3° aux entreprises ou institutions dans lesquelles

Article 72

§ 1^{er}. Les établissements de crédit ne peuvent consentir, directement ou indirectement, des prêts, des crédits ou des garanties:

1° aux membres de leur organe légal d'administration et aux membres de leur comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, aux personnes chargées de la direction effective;

2° aux personnes visées à l'article 9 ainsi qu'aux membres de leurs différents organes et aux personnes participant à leur direction effective;

3° aux entreprises ou institutions dans

- 25 -

les personnes visées aux 1° détiennent une participation qualifiée ou exercent une fonction visée au 1° ;

4° aux personnes apparentées aux personnes visées aux 1°.

Les prêts, crédits et garanties visés à l'alinéa 1^{er} sont notifiés à l'autorité de contrôle selon la périodicité et les modalités que celle-ci détermine.

L'autorité de contrôle peut, si ces opérations n'ont pas été conclues aux conditions normales du marché, exiger l'adaptation des conditions convenues à la date où ces opérations ont sorti leurs effets. A défaut, les membres de l'organe légal d'administration qui ont pris la décision sont solidairement responsables de la différence envers l'établissement.

Les notifications à l'organe légal d'administration et à l'autorité de contrôle visées aux alinéas 1^{er} et 2 ne doivent pas avoir lieu si l'ensemble des prêts, des crédits ou des garanties consentis à une personne, une entreprise ou une institution donnée ne dépasse pas le montant de 100.000 euros.

§ 2. Par dérogation aux dispositions du Code des sociétés et nonobstant le paragraphe 1^{er}, aucun prêt, crédit ou garantie ne peut être consenti, directement ou indirectement, à une personne en vue de lui permettre, directement ou

lesquelles les personnes visées aux 1° détiennent une participation qualifiée ou exercent une fonction visée au 1°, à l'exception des entreprises ou institutions sur lesquelles l'établissement de crédit ou son entreprise mère exerce le contrôle;

4° aux personnes apparentées aux personnes visées au 1,

qu'aux conditions, à concurrence des montants et moyennant les garanties applicables à leur clientèle. Ces prêts, crédits ou garanties doivent faire l'objet d'une information expresse, dans un délai permettant à l'organe légal d'administration de s'y opposer. Quel que soit l'organe appelé à statuer, les membres ayant un intérêt personnel ou fonctionnel direct ou indirect ne peuvent siéger.

Les prêts, crédits et garanties visés à l'alinéa 1^{er} sont notifiés à l'autorité de contrôle selon la périodicité et les modalités que celle-ci détermine.

L'autorité de contrôle peut, si ces opérations n'ont pas été conclues aux conditions normales du marché, exiger l'adaptation des conditions convenues à la date où ces opérations ont sorti leurs effets. A défaut, les membres de l'organe légal d'administration qui ont pris la décision sont solidairement responsables de la différence envers l'établissement.

Les notifications à l'organe légal d'administration et à l'autorité de contrôle visées aux alinéas 1^{er} et 2 ne doivent pas avoir lieu si l'ensemble des prêts, des crédits ou des garanties consentis à une personne, une entreprise ou une institution donnée ne dépasse pas le montant de 100.000 euros.

§ 2. Par dérogation aux dispositions du Code des sociétés et nonobstant le paragraphe 1^{er}, aucun prêt, crédit ou garantie ne peut être consenti, directement ou indirectement, à une personne en vue de lui permettre, directement ou

- 26 -

indirectement, d'acquérir ou de souscrire des actions ou parts ou tous autres titres conférant un droit aux dividendes, de l'établissement de crédit ou d'une société avec laquelle il existe un lien étroit, ou conférant le droit d'acquérir de tels titres.

Article 86

...

L'autorité de contrôle peut s'opposer à la réalisation du projet par décision motivée par les répercussions préjudiciables de l'ouverture de la succursale sur l'organisation, la situation financière ou le contrôle de l'établissement de crédit.

La décision de l'autorité de contrôle doit être notifiée à l'établissement de crédit par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception au plus tard six semaines après la réception du dossier complet comprenant les informations prévues à l'alinéa 2. Si l'autorité de contrôle n'a pas notifié de décision dans ce délai, elle est réputée ne pas s'opposer au projet de l'établissement.

L'autorité de contrôle communique à la Commission européenne et à l'Autorité bancaire européenne, selon la périodicité fixée par celles-ci, le nombre et les motifs des décisions définitives d'opposition adoptées en vertu de l'alinéa 4 sur des projets de création de succursales dans les Etats membres ou sur des modifications d'informations visées à l'alinéa 2.

...

Article 88

Lorsque l'Etat d'implantation de la succursale n'est pas un Etat membre, l'autorité de contrôle peut convenir avec l'autorité de pays tiers concernée, des modalités d'ouverture et de contrôle de la succursale ainsi que des échanges d'informations souhaitables, le cas échéant, dans le respect des dispositions du Chapitre IV/1,

indirectement, d'acquérir ou de souscrire des actions ou parts ou tous autres titres conférant un droit aux dividendes, de l'établissement de crédit ou d'une société avec laquelle il existe un lien étroit, ou conférant le droit d'acquérir de tels titres.

Article 86

...

L'autorité de contrôle peut s'opposer à la réalisation du projet par décision motivée par les répercussions préjudiciables de l'ouverture de la succursale sur l'organisation, la situation financière ou le contrôle de l'établissement de crédit.

La décision de l'autorité de contrôle doit être notifiée à l'établissement de crédit par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception **au plus tard trois mois après la réception du dossier** complet comprenant les informations prévues à l'alinéa 2. Si l'autorité de contrôle n'a pas notifié de décision dans ce délai, elle est réputée ne pas s'opposer au projet de l'établissement.

L'autorité de contrôle communique à la Commission européenne et à l'Autorité bancaire européenne, selon la périodicité fixée par celles-ci, le nombre et les motifs des décisions définitives d'opposition adoptées en vertu de l'alinéa 4 sur des projets de création de succursales dans les Etats membres ou sur des modifications d'informations visées à l'alinéa 2.

...

Article 88

Lorsque l'Etat d'implantation de la succursale n'est pas un Etat membre, l'autorité de contrôle peut convenir avec l'autorité de pays tiers concernée, des modalités d'ouverture et de contrôle de la succursale ainsi que des échanges d'informations souhaitables, le cas échéant, dans le respect des dispositions du Chapitre IV/1,

- 27 -

section 4, de la loi du 22 février 1998.

section 4, de la loi du 22 février 1998.

Article 88/1

Lorsque l'établissement de crédit souhaite recourir à des agents liés établis sur le territoire d'un autre Etat membre pour fournir des services et/ou des activités d'investissement et des services auxiliaires dans cet Etat membre, il en informe l'autorité de contrôle et lui communique un programme d'activité, la domiciliation de la correspondance dans l'Etat concerné, l'identité des agents liés auxquels il entend recourir, ainsi qu'une description du recours prévu à ces agents liés et de la structure organisationnelle dans laquelle ils s'insèrent, notamment les voix hiérarchiques, en ce compris le nom des personnes directement responsables des agents liés.

L'article 86, alinéas 4 et 5, est applicable.

Sauf si l'autorité de contrôle s'oppose à la réalisation du projet, elle communique toutes les informations visées à l'alinéa 1^{er} à l'autorité compétente de l'Etat membre concerné dans les trois mois de la réception du dossier complet comprenant les informations visées à l'alinéa 1^{er}. Les agents liés sont soumis aux dispositions du Titre I^{er} du Livre III de la présente loi relatives aux succursales.

Article 89

L'établissement de crédit qui a ouvert une succursale à l'étranger informe l'autorité de contrôle et les autorités compétentes de l'Etat d'accueil, au moins un mois à l'avance, des modifications affectant les informations communiquées en vertu de l'article 86, alinéa 2.

L'article 86, alinéas 4 et 5, est applicable s'il y a lieu, ainsi que l'article 87, en fonction des modifications relatives aux informations visées à l'article 86, alinéa 2 ou au système de protection des dépôts applicable.

Article 89

L'établissement de crédit qui a ouvert une succursale à l'étranger informe l'autorité de contrôle et les autorités compétentes de l'Etat d'accueil, au moins un mois à l'avance, des modifications affectant les informations communiquées en vertu de l'article 86, alinéa 2.

L'article 86, alinéas 4 et 5, est applicable s'il y a lieu, ainsi que l'article 87, en fonction des modifications relatives aux informations visées à l'article 86, alinéa 2 ou au système de protection des dépôts applicable.

- 28 -

L'alinéa 1^{er} est applicable par analogie, en ce qui concerne des modifications aux informations visées à l'article 88/1, alinéa 1^{er}.

Article 90

L'établissement de crédit qui projette d'exercer sur le territoire d'un autre Etat membre, sans y établir de succursale, tout ou partie des activités énumérées à l'article 4 et qui lui sont autorisées en Belgique, notifie son intention à l'autorité de contrôle et précise celles de ces activités qu'il envisage d'exercer et la manière dont il entend encadrer l'exercice de ces activités.

L'autorité de contrôle peut s'opposer à la réalisation du projet par décision motivée par les répercussions préjudiciables de la prestation transfrontalière de services sur l'organisation, la situation financière ou le contrôle de l'établissement de crédit.

La décision de l'autorité de contrôle doit être notifiée à l'établissement de crédit par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception au plus tard dans le mois de la réception du dossier complet comprenant les informations prévues à l'alinéa 1^{er}. Si l'autorité de contrôle n'a pas notifié de décision dans ce délai, elle est réputée ne pas s'opposer au projet de l'établissement.

Le présent article est applicable à l'exercice d'activités dans un pays tiers.

Article 90

§ 1^{er}. L'établissement de crédit qui projette d'exercer sur le territoire d'un autre Etat membre, sans y établir de succursale, tout ou partie des activités énumérées à l'article 4 et qui lui sont autorisées en Belgique, notifie son intention à l'autorité de contrôle et précise celles de ces activités qu'il envisage d'exercer et la manière dont il entend encadrer l'exercice de ces activités.

L'autorité de contrôle peut s'opposer à la réalisation du projet par décision motivée par les répercussions préjudiciables de la prestation transfrontalière de services sur l'organisation, la situation financière ou le contrôle de l'établissement de crédit.

La décision de l'autorité de contrôle doit être notifiée à l'établissement de crédit par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception au plus tard dans le mois de la réception du dossier complet comprenant les informations prévues à l'alinéa 1^{er}. Si l'autorité de contrôle n'a pas notifié de décision dans ce délai, elle est réputée ne pas s'opposer au projet de l'établissement.

§ 2. Si l'établissement de crédit envisage de recourir à des agents liés établis en Belgique, pour fournir des services et/ou des activités d'investissement et des services auxiliaires sur le territoire d'un autre Etat membre, il communique l'identité de ces agents liés à la Banque.

La Banque communique cette information à l'autorité compétente de l'Etat membre d'accueil dans le mois suivant la réception de cette information.

§ 3. Le présent article est applicable à l'exercice d'activités dans un pays tiers.

- 29 -

Article 120

Pour l'application du présent Chapitre, sont assimilées à des activités de négociation pour compte propre les opérations et engagements pour compte propre, non assortis de sûretés adéquates, conclus avec :

a) des organismes de placement collectif à effet de levier ou des véhicules d'investissement similaires répondant aux caractéristiques fixées dans un règlement de la FSMA; ou

b) des organismes de placement collectif ayant investi ou étant exposés dans un ou plusieurs des organismes ou véhicules visés au point a) au-delà d'un seuil fixé dans un règlement pris par la Banque en application de l'article 12bis, § 2 de la loi du 22 février 1998.

Article 121

§ 1^{er}. Sous réserve de l'article 123, l'interdiction prévue à l'article 119 ne s'applique pas aux opérations sur instruments financiers qui font partie des activités suivantes, pour autant que ces opérations répondent aux conditions prévues au paragraphe 2 :

1° la fourniture aux clients de services d'investissement et services auxiliaires, tels que définis à l'article 46, 1°, 1., 2. et 4. à 8., et 2°, de la loi du 6 avril 1995, visant à répondre aux besoins de financement, de couverture ou d'investissement des clients;

...

Article 126**Article 120**

Pour l'application du présent Chapitre, sont assimilées à des activités de négociation pour compte propre les opérations et engagements pour compte propre, non assortis de sûretés adéquates, conclus avec :

a) **des OPCA recourant à l'effet de levier de manière substantielle tels que visés à l'article 111 du règlement délégué (UE) n° 231/2013 de la Commission du 19 décembre 2012 complétant la directive 2011/61/UE du Parlement européen et du Conseil en ce qui concerne les dérogations, les conditions générales d'exercice, les dépositaires, l'effet de levier, la transparence et la surveillance** ou des véhicules d'investissement similaires répondant aux caractéristiques fixées dans un règlement de la FSMA; ou

b) des organismes de placement collectif ayant investi ou étant exposés dans un ou plusieurs des organismes ou véhicules visés au point a) au-delà d'un seuil fixé dans un règlement pris par la Banque en application de l'article 12bis, § 2 de la loi du 22 février 1998.

Article 121

§ 1^{er}. Sous réserve de l'article 123, l'interdiction prévue à l'article 119 ne s'applique pas aux opérations sur instruments financiers qui font partie des activités suivantes, pour autant que ces opérations répondent aux conditions prévues au paragraphe 2 :

1° la fourniture aux clients de services d'investissement et services auxiliaires, tels que définis **à l'article 2, 1°, 2 et 4 à 8, et 2° de la loi du [FSMA] 2016**, visant à répondre aux besoins de financement, de couverture ou d'investissement des clients;

...

Article 126

- 30 -

§ 1^{er}. Dans les trente jours du constat du franchissement du seuil visé à l'article 123, l'établissement de crédit soumet à l'approbation de l'autorité de contrôle un plan qui décrit de manière détaillée comment il entend diminuer, arrêter ou céder ses activités de négociation ou celles de ses filiales en vue de se conformer aux dispositions du présent Chapitre.

§ 2. A cet effet, les activités de négociation pour compte propre de l'établissement de crédit ou de ses filiales peuvent être transférées en tout ou en partie à une ou plusieurs entreprises liées, en dehors du périmètre de consolidation de l'établissement de crédit.

Lorsque des activités de négociation pour compte propre sont ainsi transférées à une entreprise liée de droit belge, celle-ci doit être agréée en qualité de société de bourse conformément à la loi du 6 avril 1995.

Article 135

Aux fins de sa mission, l'autorité de contrôle peut se faire communiquer toutes informations relatives à l'organisation, au fonctionnement, à la situation et aux opérations des établissements de crédit.

Elle peut procéder à des inspections sur place et prendre connaissance et copie, sans déplacement, de toute information détenue par l'établissement, en vue

1° de vérifier le respect des dispositions légales et réglementaires et des règlements européens directement applicables, relatives au statut des établissements de crédit, ainsi que l'exactitude et la sincérité de la comptabilité et des comptes annuels ainsi que des états et autres informations qui lui sont transmis par l'établissement;

§ 1^{er}. Dans les trente jours du constat du franchissement du seuil visé à l'article 123, l'établissement de crédit soumet à l'approbation de l'autorité de contrôle un plan qui décrit de manière détaillée comment il entend diminuer, arrêter ou céder ses activités de négociation ou celles de ses filiales en vue de se conformer aux dispositions du présent Chapitre.

§ 2. A cet effet, les activités de négociation pour compte propre de l'établissement de crédit ou de ses filiales peuvent être transférées en tout ou en partie à une ou plusieurs entreprises liées, en dehors du périmètre de consolidation de l'établissement de crédit.

Lorsque des activités de négociation pour compte propre sont ainsi transférées à une entreprise liée de droit belge, celle-ci doit être agréée en qualité de société de bourse **conformément à la loi du [FSMA] 2016.**

Article 135

Aux fins de sa mission, l'autorité de contrôle peut se faire communiquer toutes informations relatives à l'organisation, au fonctionnement, à la situation et aux opérations des établissements de crédit, **ainsi que tous enregistrements de communications téléphoniques, toutes communications électroniques ou tous autres échanges informatiques, détenus par l'établissement de crédit.**

Elle peut procéder à des inspections sur place et prendre connaissance et copie, sans déplacement, de toute information détenue par l'établissement, en vue

1° de vérifier le respect des dispositions légales et réglementaires et des règlements européens directement applicables, relatives au statut des établissements de crédit, ainsi que l'exactitude et la sincérité de la comptabilité et des comptes annuels ainsi que des états et autres informations qui lui sont transmis par l'établissement;

- 31 -

2° de vérifier le caractère adéquat des structures de gestion, de l'organisation administrative et comptable, du contrôle interne et de la politique en matière de gestion prospective des besoins en fonds propres et de la liquidité de l'établissement;

3° de s'assurer que la gestion de l'établissement est saine et prudente et que sa situation ou ses opérations ne sont pas de nature à mettre en péril sa liquidité, sa rentabilité ou sa solvabilité.

Les prérogatives visées aux alinéas 1^{er} et 2 couvrent également l'accès aux ordres du jour et aux procès-verbaux des réunions des différents organes de l'établissement et de leurs comités internes, ainsi qu'aux documents y afférents et aux résultats de l'évaluation interne et/ou externe du fonctionnement desdits organes.

Article 136

Dans le cadre de ces inspections, les agents de l'autorité de contrôle sont habilités à recevoir des dirigeants et des employés de l'établissement de crédit toutes informations et explications qu'ils estiment nécessaires pour l'exercice de leurs missions et peuvent, à cette fin, requérir la tenue d'entretiens avec des dirigeants ou membres du personnel de l'établissement qu'ils désignent.

Article 136/1

2° de vérifier le caractère adéquat des structures de gestion, de l'organisation administrative et comptable, du contrôle interne et de la politique en matière de gestion prospective des besoins en fonds propres et de la liquidité de l'établissement;

3° de s'assurer que la gestion de l'établissement est saine et prudente et que sa situation ou ses opérations ne sont pas de nature à mettre en péril sa liquidité, sa rentabilité ou sa solvabilité.

Les prérogatives visées aux alinéas 1^{er} et 2 couvrent également l'accès aux ordres du jour et aux procès-verbaux des réunions des différents organes de l'établissement et de leurs comités internes, ainsi qu'aux documents y afférents et aux résultats de l'évaluation interne et/ou externe du fonctionnement desdits organes.

Article 136

Dans le cadre du contrôle et notamment des inspections, les agents de l'autorité de contrôle sont habilités à recevoir des dirigeants et des employés de l'établissement de crédit toutes informations et explications qu'ils estiment nécessaires pour l'exercice de leurs missions et peuvent, à cette fin, requérir la tenue d'entretiens avec des dirigeants ou membres du personnel de l'établissement qu'ils désignent.

Article 136/1

Sans préjudice de l'article 66, alinéa 2, en cas de recours à la sous-traitance, l'autorité de contrôle peut également exercer ses prérogatives d'inspection visées à l'article 135, alinéa 2, auprès des entreprises auxquelles les établissements de crédit recourent en qualité de prestataires de services (sous-traitance - *outsourcing*) afin de vérifier si les conditions dans lesquelles ces prestations sont fournies ne sont pas de nature à porter atteinte au respect par les établissements de crédit de leurs obligations légales et réglementaires. Les prérogatives visées aux articles 136 et 140 peuvent également, par analogie, être exercées

- 32 -

à l'égard de ces prestataires de services.

Les autorités compétentes d'un autre Etat membre dont les établissements de crédit qui ressortissent de leurs compétences de contrôle recourent à des entreprises en qualité de prestataires de services (sous-traitance - outsourcing) situées en Belgique peuvent exercer à l'égard de ces prestataires de services les prérogatives prévues à l'alinéa 1^{er}, le cas échéant par l'intermédiaire des personnes qu'elles mandatent à cet effet. À leur demande, l'autorité de contrôle peut exercer ces prérogatives pour le compte de ces autorités.

Article 140

L'autorité de contrôle peut procéder auprès des succursales des établissements de crédit de droit belge établies dans un autre Etat membre, moyennant l'information préalable des autorités compétentes de cet Etat, aux inspections visées à l'article 135, alinéa 2, ainsi qu'à toute inspection en vue de recueillir ou de vérifier sur place les informations relatives à la direction et à la gestion de la succursale ainsi que toutes informations susceptibles de faciliter le contrôle de l'établissement de crédit, spécialement en matière de liquidité, de solvabilité, de garantie des dépôts, de limitation des grands risques, d'organisation administrative et comptable et de contrôle interne.

Elle peut, aux mêmes fins, et après en avoir avisé les autorités visées à l'alinéa 1^{er}, charger un expert, qu'elle désigne, d'effectuer les vérifications et expertises utiles. La rémunération et les frais de l'expert sont à charge de l'établissement.

Elle peut, de même, demander à ces autorités de procéder aux vérifications et expertises visées à l'alinéa 1^{er} qu'elle leur précise.

Article 141

...

§ 2. Le programme de contrôle est établi pour les

Article 140

L'autorité de contrôle peut procéder auprès des succursales des établissements de crédit de droit belge établies dans un autre Etat membre, moyennant l'information préalable des autorités compétentes de cet Etat, aux inspections visées à l'article 135, alinéa 2, ainsi qu'à toute inspection en vue de recueillir ou de vérifier sur place les informations relatives à la direction et à la gestion de la succursale ainsi que toutes informations susceptibles de faciliter le contrôle de l'établissement de crédit, spécialement en matière de liquidité, de solvabilité, **de protection des dépôts et des investisseurs**, de limitation des grands risques, d'organisation administrative et comptable et de contrôle interne.

Elle peut, aux mêmes fins, et après en avoir avisé les autorités visées à l'alinéa 1^{er}, charger un expert, qu'elle désigne, d'effectuer les vérifications et expertises utiles. La rémunération et les frais de l'expert sont à charge de l'établissement.

Elle peut, de même, demander à ces autorités de procéder aux vérifications et expertises visées à l'alinéa 1^{er} qu'elle leur précise.

Article 141

...

§ 2. Le programme de contrôle est établi pour les

- 33 -

établissements de crédit pour lesquels la procédure de contrôle et d'évaluation visée à l'article 142, ou les résultats des tests de résistance visés aux articles 143, § 1^{er}, 1^o et 148, ont fait apparaître des risques significatifs affectant leur solidité financière ou des manquements aux dispositions de la présente loi, des arrêtés ou règlements pris pour son exécution ou des règlements européens directement applicables.

Le programme de contrôle couvre, en outre, les établissements de crédit d'importance systémique mondiale (EISm) ou d'importance systémique domestique (EIS domestiques) visés à l'article 12 de l'Annexe IV.

L'autorité de contrôle peut, à tout moment, ajouter à son programme de contrôle tout autre établissement de crédit à l'égard duquel elle estime qu'un suivi particulier s'avère nécessaire au regard du respect, par cet établissement, de la présente loi et des arrêtés et règlements pris en exécution de celle-ci ainsi que des règlements européens directement applicables.

...

Article 148

Si elle estime que les tests de résistance effectués conformément à l'article 23 du Règlement n°1093/2010 ne fournissent pas des résultats suffisants, l'autorité de contrôle soumet les établissements de crédit à des tests de résistance prudentiels spécifiques prenant en compte les particularités du secteur bancaire en Belgique, aux fins de faciliter la procédure de contrôle et d'évaluation visée à l'article 142.

Article 164

...

§ 1er. Sans préjudice des définitions visées à l'article 3 de la présente loi, pour l'application du présent Chapitre et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, il y a lieu d'entendre par :

établissements de crédit pour lesquels la procédure de contrôle et d'évaluation visée à l'article 142, ou les résultats des tests de résistance visés aux articles 143, § 1^{er}, 1^o **et 7^o**, et 148, ont fait apparaître des risques significatifs affectant leur solidité financière ou des manquements aux dispositions de la présente loi, des arrêtés ou règlements pris pour son exécution ou des règlements européens directement applicables.

Le programme de contrôle couvre, en outre, les établissements de crédit d'importance systémique mondiale (EISm) ou d'importance systémique domestique (EIS domestiques) visés à l'article 12 de l'Annexe IV.

L'autorité de contrôle peut, à tout moment, ajouter à son programme de contrôle tout autre établissement de crédit à l'égard duquel elle estime qu'un suivi particulier s'avère nécessaire au regard du respect, par cet établissement, de la présente loi et des arrêtés et règlements pris en exécution de celle-ci ainsi que des règlements européens directement applicables.

...

Article 148

Si elle estime que les tests de résistance effectués conformément à l'article 23 du Règlement n°1093/2010 ne fournissent pas des résultats suffisants, l'autorité de contrôle soumet les établissements de crédit à des tests de résistance prudentiels spécifiques prenant en compte les particularités du secteur bancaire **et financier** en Belgique, aux fins de faciliter la procédure de contrôle et d'évaluation visée à l'article 142.

Article 164

...

§ 1er. Sans préjudice des définitions visées à l'article 3 de la présente loi, pour l'application du présent Chapitre et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, il y a lieu d'entendre par :

- 34 -

...

3° le secteur financier, le secteur composé d'une ou de plusieurs des entreprises suivantes :

a) une entreprise réglementée ayant le statut d'établissement de crédit, un établissement financier, une entreprise de services auxiliaires; ces entreprises font toutes partie du même secteur financier qualifié de "secteur bancaire";

b) une entreprise réglementée ayant le statut d'entreprise d'assurance ou de réassurance, une société holding d'assurance; ces entreprises font toutes partie du même secteur financier qualifié de "secteur des assurances";

c) une entreprise réglementée ayant le statut d'entreprise d'investissement, une entreprise qui fournit des services auxiliaires au sens de l'article 46, 2°, de la loi du 6 avril 1995, un établissement financier au sens de l'article 46, 7°, de la loi du 6 avril 1995; ces entreprises font toutes partie du même secteur financier qualifié de "secteur des services d'investissement";

...

§ 2. Sans préjudice de l'article 3 de la présente loi et du paragraphe 1^{er} du présent article, il y a lieu d'entendre pour l'application du contrôle sur base consolidée tel que prévu aux Sections II et IV du présent Chapitre et par les arrêtés et règlements pris pour leur exécution, par :

1° établissement de crédit mère dans un Etat membre, un établissement de crédit qui a comme filiale un établissement de crédit ou un établissement financier, ou qui détient une participation dans un établissement de crédit ou un établissement financier, et qui n'est pas lui-même une filiale d'un autre établissement de crédit agréé dans le même Etat membre ou d'une compagnie financière ou compagnie financière mixte constituée dans le même Etat membre;

...

3° le secteur financier, le secteur composé d'une ou de plusieurs des entreprises suivantes :

a) une entreprise réglementée ayant le statut d'établissement de crédit, un établissement financier, une entreprise de services auxiliaires; ces entreprises font toutes partie du même secteur financier qualifié de "secteur bancaire";

b) une entreprise réglementée ayant le statut d'entreprise d'assurance ou de réassurance, une société holding d'assurance; ces entreprises font toutes partie du même secteur financier qualifié de "secteur des assurances";

c) une entreprise réglementée ayant le statut d'entreprise d'investissement, une entreprise qui fournit des services auxiliaires au sens de l'article 2, 2° de la loi du [FSMA] 2016, un établissement financier au sens de l'article 2, 30°, de la loi du [FSMA] 2016; ces entreprises font toutes partie du même secteur financier qualifié de « secteur des services d'investissement » ;

...

§ 2. Sans préjudice de l'article 3 de la présente loi et du paragraphe 1^{er} du présent article, il y a lieu d'entendre pour l'application du contrôle sur base consolidée tel que prévu aux Sections II et IV du présent Chapitre et par les arrêtés et règlements pris pour leur exécution, par :

1° établissement de crédit mère dans un État membre, un établissement de crédit qui a comme filiale un établissement de crédit, une société de bourse ou un établissement financier, ou qui détient une participation dans un établissement de crédit, une société de bourse ou un établissement financier, et qui n'est pas lui-même une filiale d'un autre établissement de crédit ou d'une société de bourse agréés dans le même État membre ou d'une

- 35 -

compagnie financière ou compagnie financière mixte constituée dans le même État membre ;

2° établissement de crédit mère belge, un établissement de crédit de droit belge qui a comme filiale un établissement de crédit ou un établissement financier, ou qui détient une participation dans un tel établissement de crédit ou un tel établissement financier, et qui n'est pas lui-même une filiale d'un autre établissement de crédit ayant son siège social en Belgique ou d'une compagnie financière ou compagnie financière mixte ayant son siège social en Belgique;

2° établissement de crédit mère belge, un établissement de crédit de droit belge qui a comme filiale un établissement de crédit, une société de bourse ou un établissement financier, ou qui détient une participation dans un tel établissement de crédit, une telle société de bourse ou un tel établissement financier, et qui n'est pas lui-même une filiale d'un autre établissement de crédit ou d'une autre société de bourse ayant son siège social en Belgique ou d'une compagnie financière ou compagnie financière mixte ayant son siège social en Belgique ;

3° établissement de crédit mère dans l'EEE, un établissement de crédit mère qui n'est pas une filiale d'un autre établissement de crédit agréé dans un autre Etat membre ou d'une compagnie financière ou compagnie financière mixte constituée dans un autre Etat membre;

3° établissement de crédit mère dans l'EEE, un établissement de crédit mère qui n'est pas une filiale d'un autre établissement de crédit ou d'une société de bourse agréé dans un État membre ou d'une compagnie financière ou compagnie financière mixte constituée dans un État membre ;

4° établissement de crédit mère belge dans l'EEE, un établissement de crédit mère de droit belge qui n'est pas une filiale d'un autre établissement de crédit agréé dans un autre Etat membre ou d'une compagnie financière ou compagnie financière mixte constituée dans un autre Etat membre;

4° établissement de crédit mère belge dans l'EEE, un établissement de crédit mère de droit belge qui n'est pas une filiale d'un autre établissement de crédit ou d'une société de bourse agréé dans un État membre ou d'une compagnie financière ou compagnie financière mixte constituée dans un État membre ;

5° compagnie financière mère dans un Etat membre, une compagnie financière qui n'est pas elle-même une filiale d'un établissement de crédit agréé dans le même Etat membre ou d'une compagnie financière ou compagnie financière mixte constituée dans le même Etat membre;

5° compagnie financière mère dans un État membre, une compagnie financière qui n'est pas elle-même une filiale d'un établissement de crédit ou d'une société de bourse agréé dans le même État membre ou d'une compagnie financière ou compagnie financière mixte constituée dans le même État membre ;

6° compagnie financière mère dans l'EEE, une compagnie financière mère qui n'est pas une filiale d'un établissement de crédit agréé dans un autre Etat membre ou d'une autre compagnie financière ou compagnie financière mixte constituée dans un autre Etat membre;

6° compagnie financière mère dans l'EEE, une compagnie financière mère qui n'est pas une filiale d'un établissement de crédit ou d'une société de bourse agréé dans un État membre ou d'une autre compagnie financière ou compagnie financière mixte constituée dans un

- 36 -

État membre ;

7° compagnie financière mère belge dans l'EEE, une compagnie financière mère de droit belge qui n'est pas une filiale d'un établissement de crédit agréé dans un autre Etat membre ou d'une autre compagnie financière ou compagnie financière mixte constituée dans un autre Etat membre;

7° compagnie financière mère belge dans l'EEE, une compagnie financière mère de droit belge qui n'est pas une filiale d'un établissement de crédit ou d'une société de bourse agréé dans un État membre ou d'une autre compagnie financière ou compagnie financière mixte constituée dans un État membre ;

8° compagnie financière mixte mère dans un Etat membre, une compagnie financière mixte qui n'est pas elle-même une filiale d'un établissement de crédit agréé dans le même Etat membre ou d'une compagnie financière ou compagnie financière mixte constituée dans le même Etat membre;

8° compagnie financière mixte mère dans un État membre, une compagnie financière mixte qui n'est pas elle-même une filiale d'un établissement de crédit ou d'une société de bourse agréé dans le même État membre ou d'une compagnie financière ou compagnie financière mixte constituée dans le même État membre ;

9° compagnie financière mixte mère dans l'EEE, une compagnie financière mixte mère qui n'est pas une filiale d'un établissement de crédit agréé dans l'un des Etats membres ou d'une compagnie financière ou compagnie financière mixte constituée dans l'un des Etats membres;

9° compagnie financière mixte mère dans l'EEE, une compagnie financière mixte mère qui n'est pas une filiale d'un établissement de crédit ou d'une société de bourse agréé dans un État membre ou d'une compagnie financière ou compagnie financière mixte constituée dans un État membre ;

10° compagnie financière mixte mère belge dans l'EEE, une compagnie financière mixte mère de droit belge qui n'est pas une filiale d'un établissement de crédit agréé dans un autre Etat membre ou d'une autre compagnie financière ou compagnie financière mixte constituée dans un autre Etat membre;

10° compagnie financière mixte mère belge dans l'EEE, une compagnie financière mixte mère de droit belge qui n'est pas une filiale d'un établissement de crédit ou d'une société de bourse agréé dans un État membre ou d'une compagnie financière ou compagnie financière mixte constituée dans un État membre ;

11° établissement mère dans l'EEE, une entreprise mère qui est un établissement de crédit ou une société de bourse dans un Etat membre et qui n'est pas une filiale d'un autre établissement de crédit ou d'une autre société de bourse agréés dans un Etat membre ou d'une compagnie financière holding ou compagnie financière holding mixte constituée dans un Etat membre.

§ 3. Sans préjudice de l'article 3 de la présente loi

§ 3. Sans préjudice de l'article 3 de la présente loi

- 37 -

et du paragraphe 1er du présent article, il y a lieu d'entendre pour l'application de la surveillance complémentaire du conglomerat telle que prévue aux Sections III et IV du présent Chapitre et par les arrêtés et règlements pris pour leur exécution, par :

1° autorités compétentes : les autorités nationales des Etats membres habilitées, en vertu de dispositions légales ou réglementaires, à surveiller les entreprises réglementées, que ce soit sur une base individuelle ou à l'échelle du groupe;

...

7° réglementation sectorielle : la présente loi, la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, la loi du 6 avril 1995, la loi du 3 juillet 2012 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement, ainsi que les arrêtés et règlements pris en exécution de ces lois, à l'exception des dispositions relatives à la surveillance complémentaire des entreprises réglementées faisant partie d'un conglomerat; les réglementations et pratiques de contrôle nationales comparables en vigueur dans d'autres Etats;

...

Article 166

Sans préjudice des articles 167 à 169, les niveaux du contrôle sur base consolidée, leur rapport au contrôle des établissements de crédit individuels, l'objet et la portée du contrôle sur base consolidée sont déterminés dans la première Partie, Titre II, Chapitre 2, du Règlement n° 575/2013, à l'exception des articles 15, 16 et 17 dudit Règlement.

Article 167

...

et du paragraphe 1er du présent article, il y a lieu d'entendre pour l'application de la surveillance complémentaire du conglomerat telle que prévue aux Sections III et IV du présent Chapitre et par les arrêtés et règlements pris pour leur exécution, par :

1° autorités compétentes : les autorités nationales des Etats membres habilitées, en vertu de dispositions légales ou réglementaires, à surveiller les entreprises réglementées, que ce soit sur une base individuelle ou à l'échelle du groupe;

...

7° réglementation sectorielle : la présente loi, la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, **la loi du [FSMA] 2016, la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires**, la loi du 3 juillet 2012 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement, ainsi que les arrêtés et règlements pris en exécution de ces lois, à l'exception des dispositions relatives à la surveillance complémentaire des entreprises réglementées faisant partie d'un conglomerat; les réglementations et pratiques de contrôle nationales comparables en vigueur dans d'autres Etats;

...

Article 166

Sans préjudice des articles 167 à 169, les niveaux du contrôle sur base consolidée, leur rapport au contrôle des établissements de crédit individuels, l'objet et la portée du contrôle sur base consolidée sont déterminés dans la première Partie, Titre II, Chapitre 2, du Règlement n° 575/2013 [...].

Article 167

...

- 38 -

§ 3. Les établissements de crédit de droit belge qui sont une filiale appliquent les exigences énoncées à l'article 94 sur une base sousconsolidée lorsqu'eux-mêmes, ou leur entreprise mère s'il s'agit d'une compagnie financière ou d'une compagnie financière mixte dans un Etat membre, comptent un établissement de crédit, un établissement financier ou une société de gestion d'organismes de placement collectif comme filiale dans un pays tiers ou y détiennent une participation.

Article 168

...

§ 3. Les établissements de crédit de droit belge qui sont des entreprises mères publient annuellement soit intégralement, soit en renvoyant à des informations équivalentes publiées par ailleurs, une description de leur structure juridique et du dispositif d'organisation d'entreprise applicable à leur groupe d'établissements de crédit, en ce compris les informations visées à l'article 18 et au paragraphe 1^{er} du présent article.

Article 171

§ 1^{er}. Le contrôle sur base consolidée d'un établissement de crédit de droit belge, tel que visé à l'article 165, est exercé comme suit :

1° s'il s'agit d'un établissement de crédit mère belge ou d'un établissement de crédit mère belge dans l'EEE, par l'autorité de contrôle;

2° si son entreprise mère est une compagnie financière mère belge ou une compagnie financière mixte mère belge ou une compagnie financière mère belge dans l'EEE ou une compagnie financière mixte mère belge dans l'EEE, par l'autorité de contrôle, sans préjudice des points 3°, 4° et 5°;

3° si son entreprise mère est une compagnie financière mère dans un Etat membre ou une compagnie financière mixte mère dans un Etat

§ 3. Les établissements de crédit de droit belge qui sont une filiale appliquent les exigences énoncées à l'article 94 sur une base sousconsolidée lorsqu'eux-mêmes, ou leur entreprise mère s'il s'agit d'une compagnie financière ou d'une compagnie financière mixte dans un Etat membre, comptent **un établissement de crédit, une société de bourse, ou un établissement financier** comme filiale dans un pays tiers ou y détiennent une participation.

Article 168

...

§ 3. Les établissements de crédit de droit belge qui sont des entreprises mères publient annuellement soit intégralement, soit en renvoyant à des informations équivalentes publiées par ailleurs, une description de leur structure juridique et du dispositif d'organisation d'entreprise applicable **au niveau consolidé**, en ce compris les informations visées à l'article 18 et au paragraphe 1^{er} du présent article.

Article 171

§ 1^{er}. Le contrôle sur base consolidée d'un établissement de crédit de droit belge, tel que visé à l'article 165, est exercé comme suit :

1° s'il s'agit d'un établissement de crédit mère belge ou d'un établissement de crédit mère belge dans l'EEE, par l'autorité de contrôle;

2° si son entreprise mère est une compagnie financière mère belge ou une compagnie financière mixte mère belge ou une compagnie financière mère belge dans l'EEE ou une compagnie financière mixte mère belge dans l'EEE, par l'autorité de contrôle, sans préjudice des points 3° à 7°;

3° si son entreprise mère est une compagnie financière mère dans un Etat membre ou une compagnie financière mixte mère dans un Etat

- 39 -

membre ou une compagnie financière mère dans l'EEE ou une compagnie financière mixte mère dans l'EEE, avec, dans l'Etat membre du siège social de celle-ci, une filiale qui est un établissement de crédit, par les autorités compétentes de cet Etat membre;

4° si plusieurs compagnies financières ou compagnies financières mixtes ayant leur administration centrale dans des Etats membres différents sont l'entreprise mère d'établissements de crédit dans différents Etats membres, dont un établissement de crédit de droit belge, et qu'il y a un établissement de crédit dans chacun desdits Etats, par les autorités compétentes de l'établissement de crédit affichant le total de bilan le plus élevé;

5° si plusieurs établissements de crédit dans différents Etats membres, dont un établissement de crédit de droit belge, ont comme entreprise mère la même compagnie financière ou compagnie financière mixte et qu'aucun de ces établissements de crédit n'a été agréé dans l'Etat membre dans lequel la compagnie financière ou compagnie financière mixte a été constituée, par les autorités compétentes pour l'établissement de crédit qui affiche le total de bilan le plus élevé. Cet établissement de crédit sera considéré aux fins de la présente loi comme l'établissement de crédit contrôlé par une compagnie financière mère dans l'EEE ou une compagnie financière mixte mère dans l'EEE.

membre ou une compagnie financière mère dans l'EEE ou une compagnie financière mixte mère dans l'EEE, avec dans l'Etat membre du siège social de celle-ci, une filiale qui est un établissement de crédit ou une société de bourse, par l'autorité compétente de cet Etat membre ;

4° si plusieurs compagnies financières ou compagnies financières mixtes ayant leur administration centrale dans des Etats membres différents sont l'entreprise mère d'établissements de crédit et sociétés de bourse dans différents Etats membres, dont un établissement de crédit de droit belge, et qu'il y a un établissement de crédit ou une société de bourse dans chacun desdits Etats membres, par l'autorité compétente de l'établissement de crédit ou de la société de bourse affichant le total de bilan le plus élevé ;

5° si plusieurs établissements de crédit ou sociétés de bourse dans différents Etats membres, dont un établissement de crédit de droit belge, ont comme entreprise mère la même compagnie financière ou compagnie financière mixte et qu'aucun de ces établissements de crédit ou sociétés de bourse n'a été agréé dans l'Etat membre dans lequel la compagnie financière ou compagnie financière mixte a été constituée, par l'autorité compétente pour l'établissement de crédit ou la société de bourse qui affiche le total de bilan le plus élevé. Dans le cas d'un établissement de crédit, celui-ci sera considéré aux fins de la présente loi comme l'établissement de crédit contrôlé par une compagnie financière mère dans l'EEE, ou une compagnie financière mixte mère dans l'EEE ;

6° si son entreprise mère est un établissement mère dans l'EEE, par l'autorité compétente de l'Etat membre où l'établissement mère dans l'EEE a son siège social ;

7° si son entreprise mère est une compagnie financière mère dans un Etat membre ou une

- 40 -

compagnie financière mixte mère dans un Etat membre ou une compagnie financière mère dans l'EEE ou une compagnie financière mixte mère dans l'EEE, sans, dans l'Etat membre du siège social de celle-ci, une filiale qui est un établissement de crédit ou une société de bourse, par l'autorité de contrôle.

§ 2. Dans des cas particuliers, l'autorité de contrôle et les autorités compétentes concernées peuvent, d'un commun accord, ne pas appliquer les critères définis au paragraphe 1^{er}, 3^o, 4^o et 5^o, dès lors que leur application serait inappropriée eu égard aux établissements de crédit concernés et à l'importance relative de leurs activités dans les différents Etats membres, en vue d'une organisation efficace du contrôle sur base consolidée. Elles peuvent charger une autre autorité compétente d'exercer le contrôle sur base consolidée.

Dans ces cas, avant de prendre leur décision, les autorités compétentes, dont l'autorité de contrôle, donnent, selon le cas, aux compagnies financières et compagnies financières mixtes concernées ou à l'établissement de crédit affichant le total de bilan le plus élevé, le cas échéant, l'occasion de donner son avis sur cette décision.

Pour l'application de l'alinéa 1^{er}, l'autorité de contrôle conclut des accords avec les autorités compétentes concernées, le cas échéant conformément aux dispositions des articles 36/14, § 1^{er}, 3^o, et 36/16, § 2, de la loi du 22 février 1998.

Sans préjudice de l'article 212, lorsque l'autorité de contrôle a été ou est désignée, en vertu de l'article 111, paragraphe 5 de la Directive 2013/36/UE, comme autorité de surveillance sur base consolidée pour l'exercice du contrôle consolidé à l'égard d'un établissement de crédit qui relève d'un autre Etat membre et dont l'entreprise mère est une compagnie financière ou une compagnie financière mixte de droit belge, sans qu'un établissement de crédit de droit belge figure dans l'ensemble consolidé, les dispositions applicables aux établissements de

§ 2. Dans des cas particuliers, l'autorité de contrôle et les autorités compétentes concernées peuvent, d'un commun accord, ne pas appliquer les critères définis au paragraphe 1^{er}, 3^o à 7^o, dès lors que leur application serait inappropriée eu égard aux établissements de crédit concernés et à l'importance relative de leurs activités dans les différents Etats membres, en vue d'une organisation efficace du contrôle sur base consolidée. Elles peuvent charger une autre autorité compétente d'exercer le contrôle sur base consolidée.

Dans ces cas, avant de prendre leur décision, les autorités compétentes, dont l'autorité de contrôle, donnent, selon le cas, aux compagnies financières et compagnies financières mixtes concernées ou à l'établissement de crédit affichant le total de bilan le plus élevé, le cas échéant, l'occasion de donner son avis sur cette décision.

Pour l'application de l'alinéa 1^{er}, l'autorité de contrôle conclut des accords avec les autorités compétentes concernées, le cas échéant conformément aux dispositions des articles 36/14, § 1^{er}, 3^o, et 36/16, § 2, de la loi du 22 février 1998.

Sans préjudice de l'article 212, lorsque l'autorité de contrôle a été ou est désignée, en vertu de l'article 111, paragraphe 5 de la Directive 2013/36/UE, comme autorité de surveillance sur base consolidée pour l'exercice du contrôle consolidé à l'égard d'un établissement de crédit qui relève d'un autre Etat membre et dont l'entreprise mère est une compagnie financière ou une compagnie financière mixte de droit belge, **sans qu'un établissement de crédit ou une société de bourse de droit belge figure dans l'ensemble consolidé, les dispositions**

- 41 -

crédit visés à l'article 165, 2°, sont applicables par analogie à la compagnie précitée.

Si l'autorité de contrôle est chargée du contrôle sur base consolidée, elle en informe la Commission européenne, l'ABE et les compagnies financières ou compagnies financières mixtes concernées ou l'établissement de crédit qui affiche le total de bilan le plus élevé du groupe.

Article 174

§ 1^{er}. L'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, fait tout ce qui est en son pouvoir pour parvenir, avec les autorités compétentes chargées du contrôle des établissements de crédit qui sont des filiales d'un établissement de crédit mère dans l'EEE, d'une compagnie financière mère dans l'EEE ou d'une compagnie financière mixte mère dans l'EEE, à une décision commune :

1° sur l'application des articles 94 et 142 afin de déterminer l'adéquation du niveau consolidé des fonds propres détenus par le groupe d'établissements de crédit au regard de sa situation financière et de son profil de risque et le niveau de fonds propres exigés aux fins de l'application des articles 149 et 150 à chaque entité du groupe d'établissements de crédit et sur base consolidée.

2° sur les mesures à prendre face à toute question significative et constatation matérielle ayant une incidence sur le contrôle de la liquidité, y compris sur l'adéquation de l'organisation et du traitement des risques exigée conformément à l'article 8 de l'Annexe I, et sur la nécessité de disposer d'exigences de liquidité spécifiques à l'établissement conformément à l'article 151 de la présente loi.

§ 2. Les décisions communes visées au paragraphe 1^{er} sont prises :

1° aux fins du paragraphe 1^{er}, 1°, dans un délai de quatre mois à compter de la date à laquelle l'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de

applicables aux établissements de crédit visés à l'article 165, 2°, sont applicables par analogie.

Si l'autorité de contrôle est chargée du contrôle sur base consolidée, elle en informe la Commission européenne, l'ABE et les compagnies financières ou compagnies financières mixtes concernées ou l'établissement de crédit qui affiche le total de bilan le plus élevé du groupe.

Article 174

§ 1^{er}. L'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, fait tout ce qui est en son pouvoir pour parvenir, avec les autorités compétentes chargées **du contrôle des filiales d'un établissement mère dans l'EEE**, d'une compagnie financière mère dans l'EEE ou d'une compagnie financière mixte mère dans l'EEE, à une décision commune :

1° sur l'application des articles 94 et 142 afin de déterminer l'adéquation **du niveau consolidé de l'ensemble consolidé** au regard de sa situation financière et de son profil de risque et le niveau de fonds propres exigés aux fins de l'application des articles 149 et 150 **à chaque entité de l'ensemble consolidé** et sur base consolidée.

2° sur les mesures à prendre face à toute question significative et constatation matérielle ayant une incidence sur le contrôle de la liquidité, y compris sur l'adéquation de l'organisation et du traitement des risques exigée conformément à l'article 8 de l'Annexe I, et sur la nécessité de disposer d'exigences de liquidité spécifiques à l'établissement conformément à l'article 151 de la présente loi.

§ 2. Les décisions communes visées au paragraphe 1^{er} sont prises :

1° aux fins du paragraphe 1^{er}, 1°, dans un délai de quatre mois à compter de la date à laquelle l'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de

- 42 -

surveillance sur base consolidée, remet aux autorités compétentes concernées un rapport contenant l'évaluation des risques du groupe d'établissements de crédit conformément aux articles 94, 142, 149 et 150.

2° aux fins du paragraphe 1^{er}, 2°, dans un délai d'un mois à compter de la date à laquelle l'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, remet aux autorités compétentes concernées un rapport contenant l'évaluation du profil de risque de liquidité du groupe d'établissements de crédit conformément à l'article 151 et à l'article 8 de l'Annexe I.

Les décisions communes prennent dûment en considération les évaluations de risques relatives aux filiales réalisées par les autorités compétentes concernées conformément aux articles 73 et 97 de la Directive 2013/36/UE.

En cas de désaccord, l'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, consulte l'ABE à la demande d'une autorité compétente concernée ou de sa propre initiative. Dans ce cas, elle tient compte de l'avis de l'ABE et, en cas de dérogation manifeste à cet avis, elle en explique les raisons.

Les décisions communes sont fixées dans un document contenant la décision dûment motivée. Ce document est communiqué par l'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, à l'établissement de crédit mère dans l'EEE, à la compagnie financière mère dans l'EEE ou à la compagnie financière mixte mère dans l'EEE.

...

§ 4. Sans préjudice de l'article 176, 2°, les décisions relatives à l'application des articles 149 à 151 peuvent être mises à jour dans des cas exceptionnels, si une autorité compétente concernée chargée du contrôle d'un établissement de crédit qui est une filiale d'un établissement de

surveillance sur base consolidée, remet aux autorités compétentes concernées un rapport contenant **l'évaluation des risques sur base consolidée** conformément aux articles 94, 142, 149 et 150.

2° aux fins du paragraphe 1^{er}, 2°, dans un délai d'un mois à compter de la date à laquelle l'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, remet aux autorités compétentes concernées un rapport contenant l'évaluation du profil de risque de liquidité **sur base consolidée** conformément à l'article 151 et à l'article 8 de l'Annexe I.

Les décisions communes prennent dûment en considération les évaluations de risques relatives aux filiales réalisées par les autorités compétentes concernées conformément aux articles 73 et 97 de la Directive 2013/36/UE.

En cas de désaccord, l'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, consulte l'ABE à la demande d'une autorité compétente concernée ou de sa propre initiative. Dans ce cas, elle tient compte de l'avis de l'ABE et, en cas de dérogation manifeste à cet avis, elle en explique les raisons.

Les décisions communes sont fixées dans un document contenant la décision dûment motivée. Ce document est communiqué par l'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, à l'établissement de crédit mère dans l'EEE, à la compagnie financière mère dans l'EEE ou à la compagnie financière mixte mère dans l'EEE.

...

§ 4. Sans préjudice de l'article 176, 2°, les décisions relatives à l'application des articles 149 à 151 peuvent être mises à jour dans des cas exceptionnels, si une autorité compétente concernée chargée **du contrôle d'une filiale d'un établissement mère dans l'EEE**, d'une

- 43 -

crédit mère dans l'EEE, d'une compagnie financière mère dans l'EEE ou d'une compagnie financière mixte mère dans l'EEE, adresse à cet effet une demande écrite dûment motivée à l'autorité de contrôle en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée.

La mise à jour peut s'effectuer sur une base bilatérale entre l'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, et l'autorité compétente concernée.

Article 178

...

§ 2. L'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, les autorités compétentes concernées qui participent aux collèges d'autorités compétentes et l'ABE collaborent étroitement. La constitution et le fonctionnement des collèges ne portent pas préjudice aux droits et responsabilités des autorités compétentes au titre de la Directive 2013/36/UE et du Règlement n° 575/2013.

§ 3. Après concertation avec les autorités compétentes concernées, l'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, fixe par les accords écrits visés à l'article 177 les règles de constitution et de fonctionnement des collèges.

§ 4. L'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, peut inviter à participer à l'un des collèges qu'elle a constitués :

1° les autorités chargées du contrôle d'établissements de crédit qui sont des filiales d'un établissement de crédit mère de droit belge, d'une compagnie financière mère dans l'EEE ou d'une compagnie financière mixte mère dans l'EEE concernés par le contrôle sur base consolidée qu'elle exerce;

2° les autorités compétentes d'un Etat membre d'accueil dans lequel sont établies des succursales

compagnie financière mère dans l'EEE ou d'une compagnie financière mixte mère dans l'EEE, adresse à cet effet une demande écrite dûment motivée à l'autorité de contrôle en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée.

La mise à jour peut s'effectuer sur une base bilatérale entre l'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, et l'autorité compétente concernée.

Article 178

...

§ 2. L'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, les autorités compétentes concernées qui participent aux collèges d'autorités compétentes et l'ABE collaborent étroitement. La constitution et le fonctionnement des collèges ne portent pas préjudice aux droits et responsabilités des autorités compétentes au titre de la Directive 2013/36/UE, **du Règlement n° 575/2013 et de la Directive 2014/65/UE.**

§ 3. Après concertation avec les autorités compétentes concernées, l'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, fixe par les accords écrits visés à l'article 177 les règles de constitution et de fonctionnement des collèges.

§ 4. L'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, peut inviter à participer à l'un des collèges qu'elle a constitués :

1° les autorités chargées du contrôle **de filiales** d'un établissement de crédit mère de droit belge, d'une compagnie financière mère dans l'EEE ou d'une compagnie financière mixte mère dans l'EEE concernés par le contrôle sur base consolidée qu'elle exerce;

2° les autorités compétentes d'un Etat membre d'accueil dans lequel sont établies des succursales

- 44 -

d'importance significative au sens de l'article 51 de la Directive 2013/36/UE;

3° le cas échéant, les banques centrales du Système européen de banques centrales;

4° les autorités de pays tiers, pour autant que soient respectées les exigences, notamment en matière d'équivalence, découlant du régime de secret professionnel prévu par la Directive 2013/36/UE.

...

Article 179

L'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité compétente chargée du contrôle d'établissements de crédit de droit belge qui sont des filiales d'un établissement de crédit mère dans l'EEE, d'une compagnie financière mère dans l'EEE ou d'une compagnie financière mixte mère dans l'EEE, participe aux collèges d'autorités compétentes établis par l'autorité de surveillance sur base consolidée.

En cas de désaccord entre l'autorité de contrôle, en sa qualité visée à l'alinéa 1^{er}, et l'autorité de surveillance sur base consolidée ou d'autres autorités compétentes concernées, sur le fonctionnement des collèges d'autorités de contrôle, elle peut saisir l'ABE et lui demander assistance conformément à l'article 19 du Règlement n° 1093/2010.

Article 180

§ 1^{er}. L'autorité de contrôle coopère étroitement, pour l'exercice du contrôle sur base consolidée, avec les autorités compétentes qui ont octroyé un agrément aux établissements de crédit relevant du contrôle sur base consolidée. Elle peut communiquer ou demander à ces autorités compétentes des informations confidentielles, lorsque celles-ci sont d'une importance essentielle ou pertinentes pour l'exercice des tâches de surveillance qui lui sont confiées ou à ces autorités compétentes en vertu de la Directive 2013/36/UE

d'importance significative au sens de l'article 51 de la Directive 2013/36/UE;

3° le cas échéant, les banques centrales du Système européen de banques centrales;

4° les autorités de pays tiers, pour autant que soient respectées les exigences, notamment en matière d'équivalence, découlant du régime de secret professionnel prévu par la Directive 2013/36/UE.

...

Article 179

L'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité compétente chargée du contrôle **de filiales de droit belge d'un établissement mère dans l'EEE**, d'une compagnie financière mère dans l'EEE ou d'une compagnie financière mixte mère dans l'EEE, participe aux collèges d'autorités compétentes établis par l'autorité de surveillance sur base consolidée.

En cas de désaccord entre l'autorité de contrôle, en sa qualité visée à l'alinéa 1^{er}, et l'autorité de surveillance sur base consolidée ou d'autres autorités compétentes concernées, sur le fonctionnement des collèges d'autorités de contrôle, elle peut saisir l'ABE et lui demander assistance conformément à l'article 19 du Règlement n° 1093/2010.

Article 180

§ 1^{er} **L'autorité de contrôle coopère étroitement, pour l'exercice du contrôle sur base consolidée, avec les autorités compétentes qui ont octroyé un agrément aux entités relevant du contrôle sur base consolidée. Elle peut communiquer ou demander à ces autorités compétentes des informations confidentielles, lorsque celles-ci sont d'une importance essentielle ou pertinentes pour l'exercice des tâches de surveillance qui lui sont confiées ou à ces autorités compétentes en vertu de la**

- 45 -

et du Règlement n° 575/2013. A cet effet, elles se communiquent mutuellement, sur demande, toute information pertinente et, de leur propre initiative, toute information essentielle.

En sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, l'autorité de contrôle transmet toutes les informations pertinentes aux autorités compétentes chargées du contrôle de filiales d'établissements mères dans l'EEE, de compagnies financières mères dans l'EEE ou de compagnies financières mixtes mères dans l'EEE. La portée des informations pertinentes est déterminée compte tenu de l'importance de ces filiales dans le système financier de ces Etats membres.

§ 2. Les informations visées au paragraphe 1^{er} sont considérées comme essentielles si elles peuvent avoir une incidence significative sur l'évaluation de la solidité financière d'un établissement de crédit ou d'un établissement financier.

Pour l'application du paragraphe 1^{er} doit être considérée comme essentielle toute information concernant :

1° la structure juridique du groupe, ainsi que son dispositif d'organisation d'entreprise en ce compris la structure de gestion, conformément aux articles 22 et 168, § 1^{er}, englobant toutes les entités réglementées, les entités non réglementées, les filiales non réglementées, les succursales d'importance significative appartenant au groupe et les entreprises mères, ainsi que de l'identification des autorités compétentes dont relèvent les entités réglementées du groupe;

2° les procédures régissant la collecte d'informations auprès des établissements de crédit du groupe, ainsi que la vérification de ces informations;

3° les évolutions négatives que connaissent les établissements de crédit ou d'autres entités du

Directive 2013/36/UE, du Règlement n° 575/2013 et de la Directive 2014/65/UE. A cet effet, elles se communiquent mutuellement, sur demande, toute information pertinente et, de leur propre initiative, toute information essentielle.

En sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, l'autorité de contrôle transmet toutes les informations pertinentes aux autorités compétentes chargées du contrôle de filiales d'établissements mères dans l'EEE, de compagnies financières mères dans l'EEE ou de compagnies financières mixtes mères dans l'EEE. La portée des informations pertinentes est déterminée compte tenu de l'importance de ces filiales dans le système financier de ces Etats membres.

§ 2. Les informations visées au paragraphe 1^{er} sont considérées comme essentielles si elles peuvent avoir une incidence significative sur l'évaluation de la solidité financière d'un établissement de crédit, **d'une société de bourse** ou d'un établissement financier.

Pour l'application du paragraphe 1^{er} doit être considérée comme essentielle toute information concernant :

1° la structure juridique du groupe, ainsi que son dispositif d'organisation d'entreprise en ce compris la structure de gestion, conformément aux articles 22 et 168, § 1^{er}, englobant toutes les entités réglementées, les entités non réglementées, les filiales non réglementées, les succursales d'importance significative appartenant au groupe et les entreprises mères, ainsi que de l'identification des autorités compétentes dont relèvent les entités réglementées du groupe;

2° les procédures régissant la collecte d'informations auprès des **entités faisant partie de l'ensemble consolidé**, ainsi que la vérification de ces informations;

3° les évolutions négatives que connaissent les **entités faisant partie de l'ensemble consolidé**, et

- 46 -

groupe, et qui sont de nature à nuire gravement aux établissements de crédit qui font partie du groupe;

4° les sanctions significatives et mesures exceptionnelles décidées par les autorités compétentes conformément à la Directive 2013/36/UE, en ce compris l'imposition d'une exigence spécifique de fonds propres ou d'une limitation à l'application de l'approche par mesure avancée pour le calcul des exigences de fonds propres en vertu de l'article 312, paragraphe 2, du Règlement n° 575/2013.

...

Article 181

...

Par dérogation à l'alinéa 2, l'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité compétente chargée du contrôle d'établissements de crédit de droit belge qui sont des filiales d'un établissement de crédit mère dans l'EEE, d'une compagnie financière mère dans l'EEE ou d'une compagnie financière mixte mère dans l'EEE, doit toujours consulter l'autorité de surveillance sur base consolidée lorsqu'elle envisage de prendre une décision telle que visée à l'alinéa 1^{er}, 2°.

Article 182

Lorsqu'un établissement de crédit, une compagnie financière, une compagnie financière mixte ou une compagnie mixte de droit belge est l'entreprise mère d'une ou de plusieurs entreprises qui sont des entreprises d'assurance ou d'autres entreprises fournissant des services d'investissement soumises à agrément, l'autorité de contrôle collabore étroitement avec les autorités investies de la mission publique de surveillance des entreprises d'assurance ou d'autres entreprises fournissant des services d'investissement. Sans préjudice de leurs compétences respectives, l'autorité de contrôle peut demander ou fournir à ces autorités toutes les informations susceptibles de faciliter l'exercice de

qui sont de nature à nuire gravement aux établissements de crédit **et aux sociétés de bourse** qui font partie du groupe;

4° les sanctions significatives et mesures exceptionnelles décidées par les autorités compétentes conformément à la Directive 2013/36/UE, en ce compris l'imposition d'une exigence spécifique de fonds propres ou d'une limitation à l'application de l'approche par mesure avancée pour le calcul des exigences de fonds propres en vertu de l'article 312, paragraphe 2, du Règlement n° 575/2013.

...

Article 181

...

Par dérogation à l'alinéa 2, l'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité compétente chargée du contrôle **de filiales de droit belge d'un établissement mère dans l'EEE**, d'une compagnie financière mère dans l'EEE ou d'une compagnie financière mixte mère dans l'EEE, doit toujours consulter l'autorité de surveillance sur base consolidée lorsqu'elle envisage de prendre une décision telle que visée à l'alinéa 1^{er}, 2°.

Article 182

Lorsqu'un établissement de crédit **une société de bourse**, une compagnie financière, une compagnie financière mixte ou une compagnie mixte de droit belge est l'entreprise mère d'une ou de plusieurs entreprises qui sont des entreprises d'assurance ou d'autres entreprises fournissant des services d'investissement soumises à agrément, l'autorité de contrôle collabore étroitement avec les autorités investies de la mission publique de surveillance des entreprises d'assurance ou d'autres entreprises fournissant des services d'investissement. Sans préjudice de leurs compétences respectives, l'autorité de contrôle peut demander ou fournir à ces autorités toutes les informations susceptibles

- 47 -

leurs tâches respectives et de permettre la surveillance de l'activité et de la situation financière de l'ensemble des entreprises soumises à leur surveillance.

Article 185

Dans la mesure et selon les modalités prévues par les Sections III et IV du présent Chapitre et leurs arrêtés et règlements d'exécution, les établissements de crédit de droit belge

1° qui sont à la tête d'un conglomérat financier; ou

2° dont l'entreprise mère est une société financière mixte ayant son siège dans un Etat membre

sont soumis à une surveillance complémentaire des conglomérats.

Si plusieurs entreprises réglementées sont des filiales de la compagnie financière mixte visée à l'alinéa 1^{er}, 2°, la surveillance complémentaire du conglomérat s'applique uniquement à l'établissement de crédit de droit belge, pour autant que l'autorité de contrôle soit compétente pour la surveillance complémentaire du conglomérat en application de l'article 196.

Article 210

§ 1^{er}. Les fonctions de commissaire visées au Code des sociétés sont :

1° dans une compagnie financière ou une compagnie financière mixte de droit belge visée à l'article 165, 2° et incluse dans le contrôle sur base consolidée exercé par l'autorité de contrôle, confiées à un ou plusieurs réviseurs ou à une ou plusieurs sociétés de réviseurs, qui, conformément à l'article 223 de la présente loi, sont agréés par la Banque pour les fonctions de commissaire auprès d'un établissement de crédit. Les articles 220, 221, 222, alinéa 3, 223, 224 et 225, alinéa 2 à 5 de la présente loi sont applicables par analogie.

de faciliter l'exercice de leurs tâches respectives et de permettre la surveillance de l'activité et de la situation financière de l'ensemble des entreprises soumises à leur surveillance.

Article 185

Dans la mesure et selon les modalités prévues par les Sections III et IV du présent Chapitre et leurs arrêtés et règlements d'exécution, les établissements de crédit de droit belge

1° qui sont à la tête d'un conglomérat financier; ou

2° dont l'entreprise mère est une **compagnie financière mixte** ayant son siège dans un Etat membre

sont soumis à une surveillance complémentaire des conglomérats.

Si plusieurs entreprises réglementées sont des filiales de la compagnie financière mixte visée à l'alinéa 1^{er}, 2°, la surveillance complémentaire du conglomérat s'applique uniquement à l'établissement de crédit de droit belge, pour autant que l'autorité de contrôle soit compétente pour la surveillance complémentaire du conglomérat en application de l'article 196.

Article 210

§ 1^{er}. Les fonctions de commissaire visées au Code des sociétés sont :

1° dans une compagnie financière ou une compagnie financière mixte de droit belge visée à l'article 165, 2° et incluse dans le contrôle sur base consolidée exercé par l'autorité de contrôle, confiées à un ou plusieurs réviseurs ou à une ou plusieurs sociétés de réviseurs, qui, conformément à l'article 223 de la présente loi, sont agréés par la Banque pour les fonctions de commissaire auprès d'un établissement de crédit. Les articles 220, 221, 222, alinéa 3, 223, 224 et 225, alinéa 2 à 5 de la présente loi sont applicables par analogie.

- 48 -

2° dans une compagnie financière mixte de droit belge visée à l'article 185, alinéa 1^{er}, 2°, et incluse dans la surveillance complémentaire des conglomérats exercée par l'autorité de contrôle, confiées à un ou plusieurs réviseurs ou à une ou plusieurs sociétés de réviseurs, qui sont agréés par la Banque conformément, selon le cas, à l'article 222 de la présente loi, à l'article 327 de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance ou à l'article 96 de la loi du 6 avril 1995. Le collège de réviseurs ou les sociétés de réviseurs, désignés auprès d'une compagnie financière mixte, doit être constitué de manière à ce que ceux-ci soient agréés, soit individuellement, soit conjointement, dans chacun des secteurs financiers dans lesquels le conglomérat financier exerce une activité importante. La Banque peut, par référence aux seuils visés à l'article 186, déterminer ce qu'il y a lieu d'entendre par activité significative. Les dispositions de la réglementation sectorielle en matière de contrôle révisoral sont applicables par analogie.

...

Article 212

Sans préjudice du principe figurant à l'article 204, alinéa 1^{er}, et lorsque le contrôle sur base consolidée ou la surveillance complémentaire du conglomérat est exercé par l'autorité de contrôle, les articles suivants de la présente loi sont applicables par analogie à la compagnie financière ou à la compagnie financière mixte de droit belge : les articles 18, 19, 20, 24 § 1^{er}, étant entendu qu'au moins trois membres du comité de direction sont membres de l'organe légal d'administration, et §§ 3 et 4, 25 et 26, 46 à 54, 60, 61 et 62, §§ 1^{er} à 4, § 5, première phrase, et §§ 6 à 9, et 71, 234, § 1^{er}, et 236, § 1^{er}, 1° à 5°, et, pour ce qui concerne le contrôle sur base consolidée, également l'article 168, § 3.

2° dans une compagnie financière mixte de droit belge visée à l'article 185, alinéa 1^{er}, 2°, et incluse dans la surveillance complémentaire des conglomérats exercée par l'autorité de contrôle, confiées à un ou plusieurs réviseurs ou à une ou plusieurs sociétés de réviseurs, qui sont agréés par la Banque conformément, **selon le cas, aux articles 222 et 578 de la présente loi, dans la mesure où ce dernier rend l'article 222 applicable aux sociétés de bourse, ou à l'article 327 de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance.** Le collège de réviseurs ou les sociétés de réviseurs, désignés auprès d'une compagnie financière mixte, doit être constitué de manière à ce que ceux-ci soient agréés, soit individuellement, soit conjointement, dans chacun des secteurs financiers dans lesquels le conglomérat financier exerce une activité importante. La Banque peut, par référence aux seuils visés à l'article 186, déterminer ce qu'il y a lieu d'entendre par activité significative. Les dispositions de la réglementation sectorielle en matière de contrôle révisoral sont applicables par analogie.

...

Article 212

Sans préjudice du principe figurant à l'article 204, alinéa 1^{er}, et lorsque le contrôle sur base consolidée ou la surveillance complémentaire du conglomérat est exercé par l'autorité de contrôle, les articles suivants de la présente loi sont applicables par analogie à la compagnie financière ou à la compagnie financière mixte de droit belge : les articles 18, 19, 20, 24 § 1^{er}, étant entendu qu'au moins trois membres du comité de direction sont membres de l'organe légal d'administration, et §§ 3 et 4, 25 et 26, 46 à 54, 60, 61 et 62, §§ 1^{er} à 4, § 5, première phrase, et §§ 6 à 9, et 71, **77**, 234, § 1^{er}, et 236, § 1^{er}, 1° à 5°, et, pour ce qui concerne le contrôle sur base consolidée, également l'article 168, § 3.

- 49 -

Article 225

Les commissaires agréés collaborent au contrôle exercé par l'autorité de contrôle, sous leur responsabilité personnelle et exclusive et conformément au présent article, aux règles de la profession et aux instructions de l'autorité de contrôle. A cette fin :

...

5° ils font rapport au moins tous les ans à l'autorité de contrôle sur l'adéquation des dispositions prises par les établissements de crédit pour préserver les avoirs des clients en application des articles 77bis et 77ter de la loi du 6 avril 1995 et des mesures d'exécution prises par le Roi en vertu desdites dispositions.

...

Article 234

§ 1^{er}. Lorsque l'autorité de contrôle constate qu'un établissement de crédit ne fonctionne pas en conformité avec les dispositions de la présente loi, des arrêtés et règlements pris pour son exécution ou du Règlement n° 575/2013 ou de l'une des prescriptions des articles 3 à 7, 14 à 17 et 24, 25 et 26 du Règlement n° 600/2014, ou qu'elle dispose d'éléments indiquant que cet établissement risque de ne plus fonctionner en conformité avec ces dispositions au cours des 12 prochains mois, l'autorité de contrôle fixe le délai dans lequel il doit être remédié à cette situation.

...

Article 236

§ 1^{er}. Sans préjudice des autres dispositions prévues par la présente loi, lorsque l'autorité de contrôle constate qu'un établissement de crédit ne se conforme pas ou cesse de se conformer aux mesures adoptées en application de l'article 234, § 2, ou qu'à l'issue du délai fixé en application de l'article 234, § 1^{er}, il n'a pas été remédié à la

Article 225

Les commissaires agréés collaborent au contrôle exercé par l'autorité de contrôle, sous leur responsabilité personnelle et exclusive et conformément au présent article, aux règles de la profession et aux instructions de l'autorité de contrôle. A cette fin :

...

5° ils font rapport au moins tous les ans à l'autorité de contrôle sur l'adéquation des dispositions prises par les établissements de crédit pour préserver les avoirs des clients **en application des articles 65 et 65/1** et des mesures d'exécution prises par le Roi en vertu desdites dispositions.

...

Article 234

§ 1^{er}. Lorsque l'autorité de contrôle constate qu'un établissement de crédit ne fonctionne pas en conformité avec les dispositions de la présente loi, des arrêtés et règlements pris pour son exécution ou du Règlement n° 575/2013 [...] ou du Règlement n° 600/2014, ou qu'elle dispose d'éléments indiquant que cet établissement risque de ne plus fonctionner en conformité avec ces dispositions au cours des 12 prochains mois, l'autorité de contrôle fixe le délai dans lequel il doit être remédié à cette situation.

...

Article 236

§ 1^{er}. Sans préjudice des autres dispositions prévues par la présente loi, lorsque l'autorité de contrôle constate qu'un établissement de crédit ne se conforme pas ou cesse de se conformer aux mesures adoptées en application de l'article 234, § 2, ou qu'à l'issue du délai fixé en application de l'article 234, § 1^{er}, il n'a pas été remédié à la

- 50 -

situation, l'autorité de contrôle peut :

1° désigner un commissaire spécial.

Dans ce cas, l'autorisation écrite, générale ou spéciale de celui-ci est requise pour tous les actes et décisions de tous les organes de l'établissement, y compris l'assemblée générale, et pour ceux des personnes chargées de la gestion; l'autorité de contrôle peut toutefois limiter le champ des opérations soumises à autorisation.

Le commissaire spécial peut soumettre à la délibération de tous les organes de l'établissement, y compris l'assemblée générale, toute proposition qu'il juge opportune.

Les membres des organes d'administration et de gestion et les personnes chargées de la gestion qui accomplissent des actes ou prennent des décisions sans avoir recueilli l'autorisation requise du commissaire spécial sont responsables solidairement du préjudice qui en résulte pour l'établissement ou les tiers.

Si l'autorité de contrôle 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 rémunération du commissaire spécial est fixée par l'autorité de contrôle et supportée par l'établissement.

L'autorité de contrôle peut désigner un commissaire suppléant;

2° enjoindre le remplacement de tout ou partie des membres de l'organe légal d'administration de l'établissement dans un délai qu'elle détermine et, à défaut d'un tel remplacement dans ce délai,

situation, l'autorité de contrôle peut :

1° désigner un commissaire spécial.

Dans ce cas, l'autorisation écrite, générale ou spéciale de celui-ci est requise pour tous les actes et décisions de tous les organes de l'établissement, y compris l'assemblée générale, et pour ceux des personnes chargées de la gestion; l'autorité de contrôle peut toutefois limiter le champ des opérations soumises à autorisation.

Le commissaire spécial peut soumettre à la délibération de tous les organes de l'établissement, y compris l'assemblée générale, toute proposition qu'il juge opportune.

Les membres des organes d'administration et de gestion et les personnes chargées de la gestion qui accomplissent des actes ou prennent des décisions sans avoir recueilli l'autorisation requise du commissaire spécial sont responsables solidairement du préjudice qui en résulte pour l'établissement ou les tiers.

Si l'autorité de contrôle 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 rémunération du commissaire spécial est fixée par l'autorité de contrôle et supportée par l'établissement.

L'autorité de contrôle peut désigner un commissaire suppléant;

2° enjoindre le remplacement de tout ou partie des membres de l'organe légal d'administration de l'établissement dans un délai qu'elle détermine et, à défaut d'un tel remplacement

- 51 -

substituer à l'ensemble des organes d'administration et de gestion de l'établissement un ou plusieurs administrateurs ou gérants provisoires qui disposent, seuls ou collégalement selon le cas, des pouvoirs des personnes remplacées. L'autorité de contrôle publie sa décision au *Moniteur belge*.

dans ce délai, substituer à l'ensemble des organes d'administration et de gestion de l'établissement un ou plusieurs administrateurs ou gérants provisoires qui disposent, seuls ou collégalement selon le cas, des pouvoirs des personnes remplacées. L'autorité de contrôle publie sa décision au Moniteur belge.

Lorsque les circonstances le justifient, l'autorité de contrôle peut procéder à la désignation d'un ou plusieurs administrateurs ou gérants provisoires sans procéder préalablement à l'injonction de remplacer tout ou partie des dirigeants visés à l'alinéa 1^{er}.

Moyennant l'autorisation de l'autorité de contrôle, le ou les administrateurs ou gérants provisoires peuvent convoquer une assemblée générale et en établir l'ordre du jour.

Moyennant l'autorisation de l'autorité de contrôle, le ou les administrateurs ou gérants provisoires peuvent convoquer une assemblée générale et en établir l'ordre du jour.

L'autorité de contrôle peut requérir, selon les modalités qu'elle détermine, que le ou les administrateurs ou gérants provisoires lui fassent rapport sur la situation financière de l'établissement et sur les mesures prises dans le cadre de leur mission, ainsi que sur la situation financière au début et à la fin de cette mission.

L'autorité de contrôle peut requérir, selon les modalités qu'elle détermine, que le ou les administrateurs ou gérants provisoires lui fassent rapport sur la situation financière de l'établissement et sur les mesures prises dans le cadre de leur mission, ainsi que sur la situation financière au début et à la fin de cette mission.

La rémunération du ou des administrateurs ou gérants provisoires est fixée par l'autorité de contrôle et supportée par l'établissement.

La rémunération du ou des administrateurs ou gérants provisoires est fixée par l'autorité de contrôle et supportée par l'établissement.

L'autorité de contrôle peut, à tout moment, remplacer le ou les administrateurs ou gérants provisoires, soit d'office, soit à la demande d'une majorité des actionnaires ou associés lorsque ceux-ci justifient que la gestion des intéressés ne présente plus les garanties nécessaires;

L'autorité de contrôle peut, à tout moment, remplacer le ou les administrateurs ou gérants provisoires, soit d'office, soit à la demande d'une majorité des actionnaires ou associés lorsque ceux-ci justifient que la gestion des intéressés ne présente plus les garanties nécessaires; » ;

...

...

5° enjoindre à un établissement de crédit de céder des droits d'associés qu'il détient conformément aux articles 89 et 90 du Règlement n° 575/2013; l'article 54, alinéa 2, est applicable;

5° enjoindre à un établissement de crédit de céder des droits d'associés qu'il détient conformément aux articles 89 et 90 du Règlement n° 575/2013; l'article 54, alinéa 2, est applicable;

- 52 -

5°/1 enjoindre à l'établissement de céder l'ensemble ou une partie de son activité ou de son réseau. En ce cas, les articles 77, alinéa 1^{er}, 4° et 78 sont applicables si la cession a lieu entre établissements de crédit ou entre un tel établissement et d'autres institutions financières ;

§ 2. Nonobstant les conditions d'application du paragraphe 1^{er}, en cas d'extrême urgence, l'autorité de contrôle peut adopter les mesures visées audit paragraphe 1^{er} sans qu'un délai soit préalablement fixé.

...

Section V. - Exercice des pouvoirs de résolution

Article 281

§ 1^{er}. Afin de prendre une ou plusieurs mesures de résolution, l'autorité de résolution est en mesure d'exercer un contrôle sur l'établissement de crédit lui permettant :

1° de disposer de tous les pouvoirs de l'assemblée générale des actionnaires, de l'organe légal d'administration et de la direction de l'établissement de crédit; et

2° de gérer les actifs et le patrimoine de l'établissement de crédit, ainsi que d'en disposer.

§ 2. L'autorité de résolution peut exercer le contrôle prévu au paragraphe 1^{er} directement ou indirectement par l'intermédiaire d'une ou plusieurs personnes qu'elle nomme.

Ainsi, l'autorité de résolution peut nommer un administrateur spécial auprès de l'établissement de crédit qui dispose de tous les pouvoirs de l'assemblée générale des actionnaires, de l'organe légal d'administration et de la direction et exerce ces pouvoirs sous le contrôle de l'autorité de résolution et dans les limites définies par celle-ci.

§ 2. Nonobstant les conditions d'application du paragraphe 1^{er}, en cas d'extrême urgence mots **ou lorsque la gravité des faits le justifie**, l'autorité de contrôle peut adopter les mesures visées audit paragraphe 1^{er} sans qu'un délai soit préalablement fixé.

...

Section V. - Exercice des pouvoirs de résolution

Article 281

§ 1^{er}. Afin de prendre une ou plusieurs mesures de résolution, l'autorité de résolution est en mesure d'exercer un contrôle sur l'établissement de crédit lui permettant :

1° de disposer de tous les pouvoirs de l'assemblée générale des actionnaires, de l'organe légal d'administration et de la direction de l'établissement de crédit; et

2° de gérer les actifs et le patrimoine de l'établissement de crédit, ainsi que d'en disposer.

§ 2. L'autorité de résolution peut exercer le contrôle prévu au paragraphe 1^{er} directement ou indirectement par l'intermédiaire d'une ou plusieurs personnes qu'elle nomme.

Ainsi, l'autorité de résolution peut nommer un administrateur spécial auprès de l'établissement de crédit qui dispose de tous les pouvoirs de l'assemblée générale des actionnaires, de l'organe légal d'administration et de la direction et exerce ces pouvoirs sous le contrôle de l'autorité de résolution et dans les limites définies par celle-ci.

- 53 -

La mission de l'administrateur spécial est de mettre en oeuvre les mesures de résolution nécessaires en vue de promouvoir les objectifs de la résolution visés à l'article 243 et d'exécuter les décisions de l'autorité de résolution.

La durée du mandat de l'administrateur spécial ne peut dépasser douze mois mais peut exceptionnellement être prolongée par l'autorité de résolution. Celle-ci peut révoquer l'administrateur spécial à tout moment.

§ 3. L'autorité de résolution peut prendre les mesures de résolution soit par voie d'ordonnance, soit en exerçant le contrôle sur l'établissement de crédit conformément au paragraphe 1^{er}. Elle fait le choix de la méthode au cas par cas, compte tenu des objectifs de la résolution et de ses principes généraux, des circonstances propres à l'établissement de crédit concerné et de la nécessité de faciliter une résolution effective dans le cas de groupes transfrontaliers.

La mission de l'administrateur spécial est de mettre en oeuvre les mesures de résolution nécessaires en vue de promouvoir les objectifs de la résolution visés à l'article 243 et d'exécuter les décisions de l'autorité de résolution.

La durée du mandat de l'administrateur spécial ne peut dépasser douze mois mais peut exceptionnellement être prolongée par l'autorité de résolution. Celle-ci peut révoquer l'administrateur spécial à tout moment.

§ 3. L'autorité de résolution peut prendre les mesures de résolution soit par voie d'ordonnance, soit en exerçant le contrôle sur l'établissement de crédit conformément au paragraphe 1^{er}. Elle fait le choix de la méthode au cas par cas, compte tenu des objectifs de la résolution et de ses principes généraux, des circonstances propres à l'établissement de crédit concerné et de la nécessité de faciliter une résolution effective dans le cas de groupes transfrontaliers.

Section VI. Pouvoir concernant les actifs, droits, engagements, actions et autres titres de propriété situés dans un pays tiers

Article 281/1

§ 1^{er}. Dans les cas où une mesure de résolution implique de prendre des mesures à l'égard d'actifs situés dans un pays tiers ou d'actions, d'autres titres de propriété, de droits ou d'engagements régis par le droit d'un pays tiers, l'autorité de résolution peut exiger que:

1° le curateur ou toute autre personne exerçant le contrôle de l'établissement de crédit soumis à une procédure de résolution et l'entité réceptrice prennent toutes les mesures nécessaires pour que le transfert, la dépréciation, la conversion ou la mesure prenne effet ;

2° le curateur ou toute autre personne exerçant le contrôle de l'établissement de crédit soumis à une procédure de résolution détienne les

- 54 -

actions, autres titres de propriété, actifs ou droits d'acquitter l'engagement pour le compte de l'entité réceptrice jusqu'à la prise d'effet du transfert, de la dépréciation, de la conversion ou de la mesure ;

3° les dépenses raisonnables engagées à bon escient par l'entité réceptrice en rapport avec la réalisation d'une des mesures requises par les points 1° et 2° sont couvertes selon l'une des modalités visées à l'article 272.

§ 2. Si l'autorité de résolution estime, bien que les mesures nécessaires aient été prises par le curateur ou toute autre personne, conformément au paragraphe 1^{er}, 1°, qu'il est très peu probable que le transfert, la conversion ou la mesure prenne effet concernant certains biens situés dans un pays tiers ou certaines actions, autres titres de propriété, droits ou engagements régis par le droit d'un pays tiers, l'autorité de résolution ne réalise pas le transfert, la dépréciation, la conversion ou la mesure. Si l'autorité de résolution a déjà donné l'ordre de réaliser le transfert, la dépréciation, la conversion ou la mesure, cet ordre est tenu pour nul pour ce qui est des biens, actions, titres de propriété ou engagements concernés.

CHAPITRE VI/1. - Pouvoir de faire appliquer des mesures par d'autres États membres

Article 281/2

§ 1^{er}. Lorsqu'un transfert d'actions, d'autres titres de propriété, ou d'actifs, de droits ou d'engagements opéré en vertu de la Directive 2014/59/UE par l'autorité de résolution d'un autre Etat membre comprend des actifs situés en Belgique ou des droits ou engagements relevant du droit belge, ce transfert produit ses effets en Belgique ou en vertu du droit belge.

§ 2. L'autorité de résolution prête à l'autorité de résolution d'un autre Etat membre visée au paragraphe 1^{er} qui a procédé, ou entend

- 55 -

procéder, au transfert, toute l'assistance raisonnablement nécessaire pour garantir que le transfert des actions ou autres titres de propriété ou des actifs, droits ou engagements à l'entité réceptrice respecte toutes les exigences applicables.

§ 3. Les actionnaires, les créanciers et les tiers affectés par le transfert d'actions, d'autres titres de propriété, d'actifs, de droits ou d'engagements visé au paragraphe 1^{er} ne peuvent pas empêcher, contester ou annuler le transfert même si un tel droit est prévu sous la loi applicable à ces actions, autres titres de propriété, droits ou engagements, sans préjudice du Chapitre IX.

§ 4. Lorsque l'autorité de résolution d'un autre Etat membre exerce les pouvoirs de dépréciation ou de conversion, notamment à l'égard des instruments de fonds propres conformément à l'article 59 de la Directive 2014/59/UE, et que les dettes éligibles ou les instruments de fonds propres pertinents de l'établissement soumis à une procédure de résolution comprennent des instruments ou des engagements régis par le droit belge ou des engagements envers des créanciers établis en Belgique, le montant du principal de ces engagements ou instruments est réduit, ou ces engagements ou instruments sont convertis, comme à la suite de l'exercice des pouvoirs de dépréciation ou de conversion par l'autorité de résolution de l'autre Etat membre.

§ 5. Les créanciers affectés par l'exercice des pouvoirs de dépréciation ou de conversion visés au paragraphe 4 n'ont pas le droit de contester la réduction du montant du principal de l'instrument ou de l'engagement ou, selon le cas, la conversion de l'instrument ou de l'engagement, sans préjudice du Chapitre IX.

§ 6. En cas de transfert d'actions, d'autres titres de propriété, ou d'actifs, de droits ou d'engagements comprenant des actifs situés dans un autre Etat membre ou des droits ou

- 56 -

engagements relevant du droit d'un autre Etat membre, ou en cas d'exercice des pouvoirs de dépréciation ou de conversion, notamment à l'égard d'instruments de fonds propres additionnels conformément à l'article 250, et dans le cas où les dettes éligibles ou les instruments de fonds propres pertinents de l'établissement soumis à une procédure de résolution comprennent des instruments ou des engagements régis par la législation d'un autre Etat membre ou des engagements envers des créanciers établis dans un autre Etat membre, les éléments suivants sont déterminés conformément au droit belge :

1° le droit des actionnaires, des créanciers et des tiers de contester le transfert, visé ci-dessus d'actions, d'autres titres de propriété, d'actifs, de droits ou d'engagements, en introduisant un recours en vertu de l'article 305 ;

2° le droit des créanciers de contester la réduction du montant principal, ou la conversion, d'un instrument ou d'un engagement visé au paragraphe 4, en introduisant un recours en vertu de l'article 305 ;

3° les mesures de sauvegarde visées au Chapitre VII pour les transferts partiels d'actifs, de droits ou d'engagements susmentionnés.

Article 312

...

§ 4. L'établissement de crédit doit notifier à l'autorité de contrôle toute modification qu'il entend apporter aux informations contenues dans le dossier d'information visé au paragraphe 1^{er}, alinéa 2 et ce, un mois au moins avant que cette modification ne soit effectuée.

Article 312

...

§ 4. L'établissement de crédit doit notifier à l'autorité de contrôle toute modification qu'il entend apporter aux informations contenues dans le dossier d'information visé au paragraphe 1^{er}, alinéa 2 et ce, un mois au moins avant que cette modification ne soit effectuée.

§ 5. Lorsqu'un établissement de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre souhaite recourir à des agents liés établis en Belgique

- 57 -

pour y fournir des services d'investissement et/ou exercer des activités d'investissement et proposer des services auxiliaires, les paragraphes 1^{er}, 2 et 4 sont applicables par analogie. Pour les besoins du présent Titre, ces agents liés sont assimilés à une succursale de l'établissement de crédit.

La Banque communique à la FSMA les éléments du dossier d'information qui sont pertinents pour le contrôle du respect des règles de conduite et des règles relatives aux agents liés.

Article 313

§ 1^{er}. Les établissements de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre, qui sont habilités en vertu de leur droit national à exercer dans leur Etat d'origine des activités bancaires reprises à la liste prévue à l'article 4, peuvent entamer ces activités en Belgique sous le régime de la libre prestation de services dès que l'autorité de contrôle a notifié à ces établissements la réception de la communication qui lui a été faite par l'autorité compétente de l'Etat membre d'origine de ces établissements portant sur les activités visées à la liste prévue à l'article 4 que ces établissements envisagent d'exercer en Belgique.

La notification est adressée par l'autorité de contrôle à l'établissement intéressé dans les trois jours ouvrables de la réception de la communication. A défaut de notification dans ce délai, l'établissement peut entamer les activités annoncées, moyennant un avis donné à l'autorité de contrôle.

§ 2. L'autorité de contrôle publie sur son site internet la liste de ces établissements qui reçoivent en Belgique des dépôts d'argent et d'autres fonds remboursables du public ainsi que les modifications qui y sont apportées.

Article 313

§ 1^{er}. Les établissements de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre, qui sont habilités en vertu de leur droit national à exercer dans leur Etat d'origine des activités bancaires reprises à la liste prévue à l'article 4, peuvent entamer ces activités en Belgique sous le régime de la libre prestation de services dès que l'autorité de contrôle a notifié à ces établissements la réception de la communication qui lui a été faite par l'autorité compétente de l'Etat membre d'origine de ces établissements portant sur les activités visées à la liste prévue à l'article 4 que ces établissements envisagent d'exercer en Belgique.

La notification est adressée par l'autorité de contrôle à l'établissement intéressé dans les trois jours ouvrables de la réception de la communication. A défaut de notification dans ce délai, l'établissement peut entamer les activités annoncées, moyennant un avis donné à l'autorité de contrôle.

§ 2. L'autorité de contrôle publie sur son site internet la liste de ces établissements qui reçoivent en Belgique des dépôts d'argent et d'autres fonds remboursables du public ainsi que les modifications qui y sont apportées.

§ 3. Lorsqu'un établissement de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre souhaite fournir des services d'investissement ou exercer

- 58 -

des activités d'investissement et proposer des services auxiliaires en Belgique par l'intermédiaire d'agents liés établis dans cet autre Etat membre, le paragraphe 1^{er} est applicable par analogie.

L'autorité de contrôle publie sur son site internet l'identité des agents liés auxquels l'établissement de crédit entend recourir.

Article 329

§ 1^{er}. Sans préjudice de l'article 327, lorsque l'autorité de contrôle, se fondant le cas échéant sur des informations fournies par la FSMA, a des raisons claires et démontrables d'estimer qu'un établissement de crédit opérant dans le cadre du régime de la libre prestation de services en Belgique ou ayant une succursale en Belgique viole des obligations découlant de dispositions arrêtées en application de la Directive 2004/39/CE et que lesdites dispositions ne confèrent pas de pouvoirs à l'autorité de contrôle ou à la FSMA, elle en fait part à l'autorité compétente de l'Etat membre d'origine.

Si, en dépit des mesures prises par l'autorité compétente de l'Etat membre d'origine ou en raison du caractère inadéquat de ces mesures, l'établissement de crédit concerné continue d'agir d'une manière clairement préjudiciable aux intérêts des investisseurs en Belgique ou au fonctionnement ordonné des marchés, l'autorité de contrôle, le cas échéant à la demande de la FSMA, peut, après en avoir informé l'autorité compétente de l'Etat membre d'origine, prendre ou faire prendre des mesures pour protéger les investisseurs ou pour préserver le bon fonctionnement des marchés. Il s'agit notamment, à l'égard des succursales, des mesures visées à l'article 236, § 1^{er}, 1^o, 2^o, 4^o et §§ 2 et 3, de la loi; à l'égard des établissements de crédit opérant par voie de prestation de services, il s'agit notamment des mesures visées à l'article 236, § 1^{er}, 4^o, et §§ 2 et 3. La Commission européenne est informée sans délai de l'adoption de ces mesures.

Article 329

§ 1^{er}. Sans préjudice de l'article 327, lorsque l'autorité de contrôle, se fondant le cas échéant sur des informations fournies par la FSMA, a des raisons claires et démontrables d'estimer qu'un établissement de crédit opérant dans le cadre du régime de la libre prestation de services en Belgique ou ayant une succursale en Belgique viole des obligations découlant de dispositions arrêtées **en application de la Directive 2014/65/UE et du Règlement n° 600/2014** et que lesdites dispositions ne confèrent pas de pouvoirs à l'autorité de contrôle ou à la FSMA, elle en fait part à l'autorité compétente de l'Etat membre d'origine.

Si, en dépit des mesures prises par l'autorité compétente de l'Etat membre d'origine ou en raison du caractère inadéquat de ces mesures, l'établissement de crédit concerné continue d'agir d'une manière clairement préjudiciable aux intérêts des investisseurs en Belgique ou au fonctionnement ordonné des marchés, l'autorité de contrôle, le cas échéant à la demande de la FSMA, peut, après en avoir informé l'autorité compétente de l'Etat membre d'origine, prendre ou faire prendre des mesures pour protéger les investisseurs ou pour préserver le bon fonctionnement des marchés. Il s'agit notamment, à l'égard des succursales, des mesures visées à l'article 236, § 1^{er}, 1^o, 2^o, 4^o et §§ 2 et 3, de la loi; à l'égard des établissements de crédit opérant par voie de prestation de services, il s'agit notamment des mesures visées à l'article 236, § 1^{er}, 4^o, et §§ 2 et 3. **La Commission européenne et l'Autorité européenne des marchés financiers sont**

- 59 -

informées sans délai de l'adoption de ces mesures.

Dans le cas visé à l'alinéa 2, l'autorité de contrôle peut saisir l'Autorité européenne des marchés financiers et demander son assistance conformément à l'article 19 du Règlement n° 1095/2010.

§ 2. Sans préjudice de l'article 327, lorsque l'autorité de contrôle constate qu'un établissement de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre opérant en Belgique par la voie d'une succursale ou de prestation de services ne se conforme pas aux dispositions légales et réglementaires applicables en Belgique dans le domaine de compétence de l'autorité de contrôle, elle met l'établissement de crédit en demeure de remédier, dans le délai qu'elle détermine, à la situation constatée.

Lorsque la FSMA constate qu'un établissement de crédit relevant d'un autre Etat membre et opérant en Belgique par la voie d'une succursale ou de prestation de services ne se conforme pas aux dispositions légales et réglementaires applicables en Belgique dans le domaine de compétence de la FSMA, elle met l'établissement de crédit en demeure de remédier, dans le délai qu'elle détermine, à la situation constatée.

Si, au terme du délai visé aux alinéas 1^{er} et 2, il n'a pas été remédié à la situation, l'autorité de contrôle ou la FSMA, chacune dans son domaine de compétence, saisit de ses observations l'autorité compétente de l'Etat membre d'origine de l'établissement. La FSMA tient l'autorité de contrôle informée de ses contacts avec l'autorité compétente concernée.

§ 3. En cas de persistance des manquements visés au paragraphe 2 dans le chef d'une succursale, l'autorité de contrôle, le cas échéant, à la demande de la FSMA, peut, après en avoir avisé l'autorité compétente de l'Etat d'origine, prendre ou faire prendre les mesures appropriées notamment celles prévues par l'article 236, § 1^{er}, 1^o, 2^o, 4^o. Dans ce

§ 2. Sans préjudice de l'article 327, lorsque l'autorité de contrôle constate qu'un établissement de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre opérant en Belgique par la voie d'une succursale ou de prestation de services ne se conforme pas aux dispositions légales et réglementaires applicables en Belgique dans le domaine de compétence de l'autorité de contrôle, elle met l'établissement de crédit en demeure de remédier, dans le délai qu'elle détermine, à la situation constatée.

Lorsque la FSMA constate qu'un établissement de crédit relevant d'un autre Etat membre et opérant en Belgique par la voie d'une succursale ou de prestation de services ne se conforme pas aux dispositions légales et réglementaires applicables en Belgique dans le domaine de compétence de la FSMA, elle met l'établissement de crédit en demeure de remédier, dans le délai qu'elle détermine, à la situation constatée.

[...]

§ 3. En cas de persistance des manquements visés au paragraphe 2 dans le chef d'une succursale, l'autorité de contrôle, le cas échéant, à la demande de la FSMA, peut, après en avoir avisé l'autorité compétente de l'Etat d'origine, prendre ou faire prendre les mesures appropriées notamment celles prévues par l'article 236, § 1^{er}, 1^o, 2^o, 4^o. Dans ce

- 60 -

cas, l'article 236, §§ 2 à 6, est d'application

En cas de persistance des manquements visés au paragraphe 2 dans le chef d'un établissement de crédit opérant par voie de prestation de services, l'autorité de contrôle, le cas échéant, à la demande de la FSMA, peut, après en avoir avisé l'autorité compétente visée au paragraphe 2, faire interdiction à cet établissement d'effectuer de nouvelles opérations en Belgique. Elle peut limiter la durée de validité de cette interdiction et la révoquer, le cas échéant, sur base de l'article 236, § 1^{er}, 4^o, et §§ 2 et 3. Le présent alinéa est également applicable dans les cas visés à l'article 236, § 5.

§ 4. L'autorité de contrôle communique à la Commission européenne, selon la périodicité fixée par celle-ci, le nombre et la nature des mesures prises conformément au paragraphe 3.

...

Article 333

...

§ 4. La Banque peut refuser l'agrément d'une succursale visée par le présent Titre si elle estime que la protection des épargnants ou la gestion saine et prudente de l'établissement ou encore la stabilité du système financier requiert la constitution d'une société de droit belge. Une telle

cas, l'article 236, §§ 2 à 6, est d'application

En cas de persistance des manquements visés au paragraphe 2 dans le chef d'un établissement de crédit opérant par voie de prestation de services, l'autorité de contrôle, le cas échéant, à la demande de la FSMA, peut, après en avoir avisé l'autorité compétente visée au paragraphe 2, faire interdiction à cet établissement d'effectuer de nouvelles opérations en Belgique. Elle peut limiter la durée de validité de cette interdiction et la révoquer, le cas échéant, sur base de l'article 236, § 1^{er}, 4^o, et §§ 2 et 3. Le présent alinéa est également applicable dans les cas visés à l'article 236, § 5.

Si, en dépit de ces mesures, les manquements visés au paragraphe 2, alinéas 1^{er} et 2, persistent dans le chef d'un établissement de crédit, l'autorité de contrôle, le cas échéant à la demande de la FSMA, prend, après en avoir informé les autorités compétentes de l'État membre d'origine de l'établissement de crédit, toutes les mesures appropriées pour protéger les déposants, les investisseurs et autres clients ou pour préserver le bon fonctionnement des marchés.

§ 4. L'autorité de contrôle communique à la Commission européenne **et à l'Autorité européenne des marchés financiers**, selon la périodicité fixée par **la première**, le nombre et la nature des mesures prises conformément au paragraphe 3.

...

Article 333

...

§ 4. La Banque peut refuser l'agrément d'une succursale visée par le présent Titre si elle estime que la protection des épargnants **ou des investisseurs** ou la gestion saine et prudente de l'établissement ou encore la stabilité du système financier requiert la constitution d'une société de

- 61 -

décision peut notamment tenir compte des critères suivants :

- l'absence d'exercice effectif par l'établissement de crédit dans le pays tiers, ou au sein du groupe auquel appartient l'établissement de crédit, des activités projetées par la succursale;
- l'importance de la succursale par rapport à la taille de l'établissement de crédit.

...

Article 336

L'établissement de crédit doit disposer d'actifs saisissables en Belgique pour un montant correspondant au montant des dépôts, tels que visés à l'article 382, reçus par la succursale, sauf à démontrer qu'il satisfait aux conditions suivantes :

1° le droit des procédures d'insolvabilité du pays tiers assure aux créanciers ayant déposé leurs avoirs auprès de la succursale belge un traitement qui est équivalent à celui des créanciers ayant déposé leurs avoirs auprès de l'établissement de crédit dans le pays tiers; et

2° en cas de procédure d'insolvabilité ouverte à l'encontre de l'établissement de crédit dans le pays tiers, le droit régissant cette procédure octroie aux déposants ayant déposé leurs fonds auprès de la succursale belge un rang offrant une protection similaire à celle prévue à l'article 389 de la présente loi.

droit belge. Une telle décision peut notamment tenir compte des critères suivants :

- l'absence d'exercice effectif par l'établissement de crédit dans le pays tiers, ou au sein du groupe auquel appartient l'établissement de crédit, des activités projetées par la succursale;
- l'importance de la succursale par rapport à la taille de l'établissement de crédit.

...

Article 336

§ 1^{er}. L'établissement de crédit doit disposer d'actifs saisissables en Belgique pour un montant correspondant au montant des dépôts, tels que visés à l'article 382, reçus par la succursale, sauf à démontrer qu'il satisfait aux conditions suivantes :

1° le droit des procédures d'insolvabilité du pays tiers assure aux créanciers ayant déposé leurs avoirs auprès de la succursale belge un traitement qui est équivalent à celui des créanciers ayant déposé leurs avoirs auprès de l'établissement de crédit dans le pays tiers; et

2° en cas de procédure d'insolvabilité ouverte à l'encontre de l'établissement de crédit dans le pays tiers, le droit régissant cette procédure octroie aux déposants ayant déposé leurs fonds auprès de la succursale belge un rang offrant une protection similaire à celle prévue à l'article 389 de la présente loi.

§ 2. La succursale belge de l'établissement de crédit ne peut recevoir des instruments financiers de clients que si, en cas de procédure d'insolvabilité ouverte à l'encontre de l'établissement de crédit dans le pays tiers, le droit régissant cette procédure reconnaît le droit réel de copropriété prévu à l'article 13, alinéa 2 de l'arrêté royal n° 62 du 10 novembre 1967 relatif au dépôt d'instruments financiers fongibles et à la liquidation d'opérations, sur ces instruments, coordonné le 27 janvier 2004,

- 62 -

dans le chef des investisseurs ayant déposé leurs instruments financiers auprès de la succursale belge ou confère à l'investisseur un droit à la suite du dépôt des instruments financiers qui est constitutif d'un droit réel permettant l'exercice d'une revendication sur ces instruments financiers, à l'exclusion d'un simple droit de créance.

Article 337

Les articles 134, 135, 136 et 139 sont applicables.

Article 345

Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, l'autorité de contrôle ou l'autorité de résolution, selon le cas, peut publier qu'un établissement de crédit, une compagnie financière, une compagnie financière mixte ou une compagnie mixte de droit belge ou de droit étranger établi en Belgique ne s'est pas conformé aux injonctions qui lui ont été faites de respecter dans le délai qu'elle détermine des dispositions de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution ou du Règlement n° 575/2013.

Dans ce cas, l'autorité de contrôle ou l'autorité de résolution, selon le cas, informe en même temps l'Autorité européenne des marchés financiers d'une telle publication s'il s'agit d'un établissement de crédit fournissant un ou plusieurs services d'investissement et/ou exerçant une ou plusieurs activités d'investissement au sens de la Directive 2004/39/CE.

Article 346

§ 1^{er}. Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, l'autorité de contrôle peut fixer à un établissement de crédit, une compagnie financière, une compagnie financière mixte ou une compagnie mixte de droit belge ou de droit étranger établi en Belgique, un délai dans lequel :

a) il ou elle doit se conformer à des dispositions

Article 337

Les articles 134, 135, 136, **136/1** et 139 sont applicables.

Article 345

Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, l'autorité de contrôle ou l'autorité de résolution, selon le cas, peut publier qu'un établissement de crédit, une compagnie financière, une compagnie financière mixte ou une compagnie mixte de droit belge ou de droit étranger établi en Belgique ne s'est pas conformé aux injonctions qui lui ont été faites de respecter dans le délai qu'elle détermine des dispositions de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution ou du Règlement n° 575/2013 **ou du Règlement n° 600/2014.**

Dans ce cas, l'autorité de contrôle ou l'autorité de résolution, selon le cas, informe en même temps l'Autorité européenne des marchés financiers d'une telle publication s'il s'agit d'un établissement de crédit fournissant un ou plusieurs services d'investissement et/ou exerçant une ou plusieurs activités d'investissement au sens de la **Directive 2014/65/UE.**

Article 346

§ 1^{er}. Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, l'autorité de contrôle peut fixer à un établissement de crédit, une compagnie financière, une compagnie financière mixte ou une compagnie mixte de droit belge ou de droit étranger établi en Belgique, un délai dans lequel :

a) il ou elle doit se conformer à des dispositions

- 63 -

déterminées de la présente loi, des arrêtés ou règlements pris pour son exécution ou du Règlement n° 575/2013 ou;

b) il ou elle doit apporter les adaptations qui s'imposent à son dispositif d'organisation d'entreprise ou à sa politique concernant ses besoins en fonds propres et à la gestion de sa liquidité. Cette injonction n'est applicable aux succursales d'établissements de crédit relevant d'un autre Etat membre, que pour ce qui concerne un manquement à une des obligations visées à l'article 315;

c) il ou elle doit se conformer aux dispositions du Titre II du Règlement (UE) n° 648/2012 du Parlement européen et du Conseil du 4 juillet 2012 sur les produits dérivés de gré à gré, les contreparties centrales et les référentiels centraux.

...

§ 4. Les astreintes imposées en application du paragraphe 2 sont recouvrées au profit du Trésor par l'Administration du Cadastre, de l'Enregistrement et des Domaines.

§ 5. Lorsque la Banque rend publiques des mesures imposées conformément au paragraphe 2, elle informe en même temps l'Autorité européenne des marchés financiers s'il s'agit d'un établissement de crédit fournissant un ou plusieurs services d'investissement et/ou exerçant une ou plusieurs activités d'investissement au sens de la directive 2004/39/CE.

Article 347

§ 1^{er}. Sans préjudice d'autres mesures prévues par la présente loi et sans préjudice des mesures prévues par d'autres lois ou d'autres règlements, la Banque, le cas échéant à la demande de la Banque centrale européenne, peut, lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions de la présente loi, aux mesures prises en exécution de celle-ci ou au

déterminées de la présente loi, des arrêtés ou règlements pris pour son exécution ou du Règlement n° 575/2013 **ou du Règlement n° 600/2014** ou;

b) il ou elle doit apporter les adaptations qui s'imposent à son dispositif d'organisation d'entreprise ou à sa politique concernant ses besoins en fonds propres et à la gestion de sa liquidité. Cette injonction n'est applicable aux succursales d'établissements de crédit relevant d'un autre Etat membre, que pour ce qui concerne un manquement à une des obligations visées à l'article 315;

c) il ou elle doit se conformer aux dispositions du Titre II du Règlement (UE) n° 648/2012 du Parlement européen et du Conseil du 4 juillet 2012 sur les produits dérivés de gré à gré, les contreparties centrales et les référentiels centraux.

...

§ 4. Les astreintes imposées en application du paragraphe 2 sont recouvrées au profit du Trésor **par l'Administration générale de la Perception et du Recouvrement au sein du Service Public Fédéral Finances.**

§ 5. Lorsque la Banque rend publiques des mesures imposées conformément au paragraphe 2, elle informe en même temps l'Autorité européenne des marchés financiers s'il s'agit d'un établissement de crédit fournissant un ou plusieurs services d'investissement et/ou exerçant une ou plusieurs activités d'investissement au sens de la **Directive 2014/65/UE.**

Article 347

§ 1^{er}. Sans préjudice d'autres mesures prévues par la présente loi et sans préjudice des mesures prévues par d'autres lois ou d'autres règlements, la Banque, le cas échéant à la demande de la Banque centrale européenne, peut, lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions de la présente loi, aux mesures prises en exécution de celle-ci ou au

- 64 -

Règlement n° 575/2013 ou lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions du Titre II du Règlement (UE) n° 648/2012 du Parlement européen et du Conseil du 4 juillet 2012 sur les produits dérivés de gré à gré, les contreparties centrales et les référentiels centraux, infliger une amende administrative à un établissement de crédit, à une compagnie financière, à une compagnie financière mixte, à une compagnie mixte, de droit belge ou de droit étranger, établi en Belgique, à un ou plusieurs des membres de l'organe légal d'administration de ces entités, aux personnes qui, en l'absence de comité de direction, participent à leur direction effective, responsables du manquement constaté.

...

§ 3. Les amendes imposées par la Banque en application du paragraphe 1^{er} sont recouvrées au profit du Trésor par l'Administration du Cadastre, de l'Enregistrement et des Domaines.

...

§ 5. Lorsque la Banque rend publiques des mesures imposées conformément au présent article, elle informe en même temps l'Autorité européenne des marchés financiers s'il s'agit d'un établissement de crédit fournissant un ou plusieurs services d'investissement et/ou exerçant une ou plusieurs activités d'investissement au sens de la directive 2004/39/CE.

Article 348

...

§ 2. Toute infraction à l'interdiction édictée par l'article 20 est punie d'un emprisonnement de trois mois à deux ans et d'une amende de 1 000 euros à 10 000 euros.

§ 3. Sont punis d'un emprisonnement de huit jours à trois mois et d'une amende de 50 euros à 10 000 euros ou de l'une de ces peines seulement, les administrateurs, gérants ou directeurs qui ne se

Règlement n° 575/2013 ou du Règlement n° 600/2014 ou lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions du Titre II du Règlement (UE) n° 648/2012 du Parlement européen et du Conseil du 4 juillet 2012 sur les produits dérivés de gré à gré, les contreparties centrales et les référentiels centraux, infliger une amende administrative à un établissement de crédit, à une compagnie financière, à une compagnie financière mixte, à une compagnie mixte, de droit belge ou de droit étranger, établi en Belgique, à un ou plusieurs des membres de l'organe légal d'administration de ces entités, aux personnes qui, en l'absence de comité de direction, participent à leur direction effective, responsables du manquement constaté.

...

§ 3. Les amendes imposées par la Banque en application du paragraphe 1^{er} sont recouvrées au profit du Trésor **par l'Administration générale de la Perception et du Recouvrement au sein du Service Public Fédéral Finances.**

...

§ 5. Lorsque la Banque rend publiques des mesures imposées conformément au présent article, elle informe en même temps l'Autorité européenne des marchés financiers s'il s'agit d'un établissement de crédit fournissant un ou plusieurs services d'investissement et/ou exerçant une ou plusieurs activités d'investissement au sens de la **Directive 2014/65/UE.**

Article 348

...

§ 2. Toute infraction à l'interdiction édictée par l'article 20 est punie d'un emprisonnement de trois mois à deux ans et d'une amende de 1 000 euros à 10 000 euros.

§ 3. Sont punis d'un emprisonnement de huit jours à trois mois et d'une amende de 50 euros à 10 000 euros ou de l'une de ces peines seulement, les administrateurs, gérants ou directeurs qui ne se

- 65 -

conformement pas aux dispositions des articles 95 et 99 et des règlements pris en exécution de l'article 98.

conformement pas aux dispositions des articles 95 et 99 et des règlements pris en exécution de l'article 98.

§ 4. Sont considérés comme coupables d'abus de confiance et punis des peines prévues par l'article 491 du Code pénal les intermédiaires financiers visés à l'article 2, 9° de la loi du 2 août 2002 ou ceux agissant au nom d'un tel intermédiaire, qui utilisent d'une manière quelconque à leur profit personnel ou au profit de tiers, des instruments financiers appartenant à un client sans l'autorisation requise en vertu de l'article 65, § 1^{er}.

Intitulé du Livre VIII

LIVRE VIII - DU SYSTÈMES DE PROTECTION DES DEPOTS

Intitulé du Livre VIII

LIVRE VIII – DES SYSTÈMES DE PROTECTION DES DÉPÔTS ET DES INVESTISSEURS

TITRE I^{ER} – DU SYSTÈME DE PROTECTION DES DÉPÔTS

Article 380

Les établissements de crédit établis en Belgique doivent participer à un système collectif de protection des dépôts financé par eux et visant à assurer, en cas de défaillance d'un établissement, une indemnisation de certaines catégories de déposants qui n'exercent pas une activité bancaire ou financière.

L'alinéa 1^{er} n'est pas applicable aux succursales d'établissements de crédit relevant du droit d'un Etat membre. Il n'est pas davantage applicable aux succursales d'établissements de crédit relevant du droit d'un pays tiers et dont les engagements sont couverts par un système de protection des dépôts de cet Etat dans une mesure au moins égale à celle résultant du système belge correspondant de protection des dépôts.

Le Fonds de garantie assure la gestion et les opérations du système de protection des dépôts.

Article 380

Les établissements de crédit établis en Belgique doivent participer à un système collectif de protection des dépôts financé par eux et visant à assurer, en cas de défaillance d'un établissement, une indemnisation de certaines catégories de déposants qui n'exercent pas une activité bancaire ou financière.

L'alinéa 1^{er} n'est pas applicable aux succursales d'établissements de crédit relevant du droit d'un Etat membre. Il n'est pas davantage applicable aux succursales d'établissements de crédit relevant du droit d'un pays tiers et dont les engagements sont couverts par un système de protection des dépôts de cet Etat dans une mesure au moins **équivalente** à celle résultant du système belge correspondant de protection des dépôts, **quant aux actifs couverts et au niveau de couverture prévu**.

Le Fonds de garantie assure la gestion et les opérations du système de protection des dépôts.

- 66 -

Le Fonds de garantie peut conclure avec des organismes étrangers toutes conventions de collaboration.

Le Fonds de garantie teste régulièrement son système de protection des dépôts.

Article 381

L'autorité de contrôle informe le Fonds de garantie lorsqu'elle décèle des problèmes susceptibles de donner lieu à l'intervention de ce système de protection des dépôts.

Sauf dans les cas où la faillite a été prononcée, l'autorité de contrôle prend la décision constatant la défaillance d'un établissement de crédit de droit belge. Ce constat est fait au plus tard cinq jours ouvrables après avoir établi pour la première fois que l'établissement de crédit n'a pas restitué les dépôts échus et exigibles.

Le Fonds de garantie rembourse les dépôts dans un délai de vingt jours ouvrables à compter de la défaillance de l'établissement de crédit. L'autorité de contrôle peut décider la prolongation de ce délai. Il ne peut être accordé, au plus, qu'une prolongation, ne pouvant dépasser dix jours ouvrables. Elle ne peut être accordée que dans des circonstances très exceptionnelles et pour des cas particuliers de défaillance d'établissements de crédit.

L'établissement de crédit défaillant ou, si celui-ci est en faillite, le curateur communique au Fonds de garantie les données dont il a besoin pour rembourser les dépôts. Le Roi peut définir les règles relatives à l'échange des données entre l'établissement de crédit ou le curateur, d'une part, et le Fonds de garantie, d'autre part.

S'il y a un doute concernant l'exactitude des données que le Fonds de garantie a reçues en application de l'alinéa 4, l'établissement de crédit ou le curateur les vérifie à la demande du Fonds de garantie et lui transfère, le cas échéant, les données corrigées.

Le Fonds de garantie peut conclure avec des organismes étrangers toutes conventions de collaboration.

Le Fonds de garantie teste régulièrement son système de protection des dépôts.

Article 381

L'autorité de contrôle informe le Fonds de garantie lorsqu'elle décèle des problèmes susceptibles de donner lieu à l'intervention de ce système de protection des dépôts.

Sauf dans les cas où la faillite a été prononcée, l'autorité de contrôle prend la décision constatant la défaillance **un établissement de crédit visé à l'article 380**. Ce constat est fait au plus tard cinq jours ouvrables après avoir établi pour la première fois que l'établissement de crédit n'a pas restitué les dépôts échus et exigibles.

Le Fonds de garantie rembourse les dépôts dans un délai de vingt jours ouvrables à compter de la défaillance de l'établissement de crédit. L'autorité de contrôle peut décider la prolongation de ce délai. Il ne peut être accordé, au plus, qu'une prolongation, ne pouvant dépasser dix jours ouvrables. Elle ne peut être accordée que dans des circonstances très exceptionnelles et pour des cas particuliers de défaillance d'établissements de crédit.

L'établissement de crédit défaillant ou, si celui-ci est en faillite, le curateur communique au Fonds de garantie les données dont il a besoin pour rembourser les dépôts. Le Roi peut définir les règles relatives à l'échange des données entre l'établissement de crédit ou le curateur, d'une part, et le Fonds de garantie, d'autre part.

S'il y a un doute concernant l'exactitude des données que le Fonds de garantie a reçues en application de l'alinéa 4, l'établissement de crédit ou le curateur les vérifie à la demande du Fonds de garantie et lui transfère, le cas échéant, les données corrigées.

- 67 -

Article 382

Le système de protection des dépôts institué par le Fonds de garantie prévoit le remboursement, à concurrence de 100 000 euros, ou de la contre-valeur de cette somme, des dépôts et des bons de caisse, obligations et autres titres bancaires de créances nominatifs, dématérialisés ou en dépôts à découvert, libellés en euro ou en devises d'Etats membres qui n'ont pas adopté l'euro, tels que ces dépôts et titres sont définis, conformément au droit européen, par les actes constitutifs de ces systèmes.

Article 383

Le Roi règle le contenu de l'information à procurer aux déposants par les établissements de crédit concernant la couverture de leurs avoirs résultant du système précité.

Article 384

Le Fonds de garantie prend les mesures et dispositions nécessaires pour permettre aux succursales des établissements de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre de participer au système de protection des dépôts des établissements de crédit qu'il institue, en vue de compléter, dans les limites de ce système, les garanties procurées par le système auquel l'établissement adhère dans son Etat.

Si la succursale qui a fait usage de la faculté prévue par l'alinéa 1^{er} ne remplit pas ses obligations envers le système de protection des dépôts auquel elle participe, le Fonds de garantie, le cas échéant en collaboration avec l'autorité de contrôle, en saisit l'autorité qui a délivré l'agrément à l'établissement de crédit dont relève la succursale. A défaut de redressement de la situation dans les douze mois, le Fonds de garantie peut, de l'avis conforme de cette autorité, exclure la succursale au terme d'un préavis de douze mois. Les dépôts à terme antérieurs à l'exclusion restent couverts par le système de protection jusqu'à leur échéance. Les autres dépôts antérieurs à

Article 382

Le système de protection des dépôts institué par le Fonds de garantie prévoit le remboursement, à concurrence de 100 000 euros, ou de la contre-valeur de cette somme, des dépôts et des bons de caisse, obligations et autres titres bancaires de créances nominatifs, dématérialisés ou en dépôts à découvert, libellés en euro ou en devises d'Etats membres qui n'ont pas adopté l'euro, tels que ces dépôts et titres sont définis, conformément au droit européen, par les actes constitutifs de ces systèmes.

Article 383

Le Roi règle le contenu de l'information à procurer aux déposants par les établissements de crédit concernant la couverture de leurs avoirs résultant du système précité.

Article 384

Le Fonds de garantie prend les mesures et dispositions nécessaires pour permettre aux succursales des établissements de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre de participer au système de protection des dépôts des établissements de crédit qu'il institue, en vue de compléter, dans les limites de ce système, les garanties procurées par le système auquel l'établissement adhère dans son Etat.

Si la succursale qui a fait usage de la faculté prévue par l'alinéa 1^{er} ne remplit pas ses obligations envers le système de protection des dépôts auquel elle participe, le Fonds de garantie, le cas échéant en collaboration avec l'autorité de contrôle, en saisit l'autorité qui a délivré l'agrément à l'établissement de crédit dont relève la succursale. A défaut de redressement de la situation dans les douze mois, le Fonds de garantie peut, de l'avis conforme de cette autorité, exclure la succursale au terme d'un préavis de douze mois. Les dépôts à terme antérieurs à l'exclusion restent couverts par le système de protection jusqu'à leur échéance. Les autres dépôts antérieurs à

- 68 -

l'exclusion restent couverts pendant douze mois. Les déposants auprès de la succursale sont informés, par celle-ci ou, à défaut, par l'autorité de contrôle, de la cessation de la couverture.

Article 384/1

§ 1^{er}. Lorsque l'autorité de résolution prend une mesure de résolution et pour autant que cette mesure garantisse aux déposants le maintien de l'accès à leurs dépôts, le Fonds de garantie contribue en espèces au financement de la résolution dans les cas suivants :

1° lorsque l'instrument de renflouement interne est appliqué, pour le montant de la dépréciation qu'auraient subie les dépôts assurés afin d'absorber les pertes de l'établissement de crédit au titre de l'article 267/1, § 1^{er}, 1°, si les dépôts assurés avaient été inclus dans le champ d'application du renflouement interne; ou

2° lorsqu'un ou plusieurs instruments de résolution autres qu'un instrument de renflouement interne sont appliqués, pour le montant des pertes que les déposants assurés auraient subies si ceux-ci avaient subi des pertes en proportion des pertes subies par les créanciers bénéficiant du même niveau de priorité en cas de concours de créanciers.

La contribution du Fonds de garantie visée à l'alinéa 1^{er} est déterminée sur la base de la valorisation visée aux articles 246 à 248 et ne peut être supérieure aux pertes qu'il aurait dû supporter si l'établissement de crédit avait été liquidé selon une procédure de liquidation.

Lorsqu'il ressort d'une valorisation effectuée en vertu de l'article 283 que la contribution du Fonds de garantie au financement de la résolution a été supérieure aux pertes nettes que celui-ci aurait subies dans le cadre d'une liquidation selon une procédure de liquidation, le Fonds de garantie a droit au paiement de la différence conformément à l'article 284.

l'exclusion restent couverts pendant douze mois. Les déposants auprès de la succursale sont informés, par celle-ci ou, à défaut, par l'autorité de contrôle, de la cessation de la couverture.

Article 384/1

§ 1^{er}. Lorsque l'autorité de résolution prend une mesure de résolution et pour autant que cette mesure garantisse aux déposants le maintien de l'accès à leurs dépôts, le Fonds de garantie contribue en espèces au financement de la résolution dans les cas suivants :

1° lorsque l'instrument de renflouement interne est appliqué, pour le montant de la dépréciation qu'auraient subie les dépôts assurés afin d'absorber les pertes de l'établissement de crédit au titre de l'article 267/1, § 1^{er}, 1°, si les dépôts assurés avaient été inclus dans le champ d'application du renflouement interne; ou

2° lorsqu'un ou plusieurs instruments de résolution autres qu'un instrument de renflouement interne sont appliqués, pour le montant des pertes que les déposants assurés auraient subies si ceux-ci avaient subi des pertes en proportion des pertes subies par les créanciers bénéficiant du même niveau de priorité en cas de concours de créanciers.

La contribution du Fonds de garantie visée à l'alinéa 1^{er} est déterminée sur la base de la valorisation visée aux articles 246 à 248 et ne peut être supérieure aux pertes qu'il aurait dû supporter si l'établissement de crédit avait été liquidé selon une procédure de liquidation.

Lorsqu'il ressort d'une valorisation effectuée en vertu de l'article 283 que la contribution du Fonds de garantie au financement de la résolution a été supérieure aux pertes nettes que celui-ci aurait subies dans le cadre d'une liquidation selon une procédure de liquidation, le Fonds de garantie a droit au paiement de la différence conformément à l'article 284.

- 69 -

§ 2. Lorsque des dépôts éligibles auprès d'un établissement de crédit soumis à une procédure de résolution sont transférés en utilisant l'instrument de cession des activités ou l'instrument de l'établissement-relais, les déposants n'ont pas de créance à faire valoir sur le Fonds de garantie en ce qui concerne toute partie non transférée de leurs dépôts auprès de l'établissement de crédit soumis à une procédure de résolution, si le montant des fonds transférés est supérieur ou égal au niveau de couverture de l'ensemble des dépôts prévu à l'article 382.

§ 3. Lorsque les moyens financiers disponibles du Fonds de garantie sont utilisés conformément aux paragraphes 1 et 2 et sont ensuite réduits à moins des deux tiers du niveau cible déterminé par le Roi, la contribution régulière aux systèmes de garantie des dépôts est fixée à un niveau permettant d'atteindre ce niveau cible dans un délai de six ans.

§ 4. Le Fonds de garantie ne peut en aucun cas contribuer au financement de la résolution pour un montant par intervention supérieur à 50 % du niveau cible visé au paragraphe 3.

§ 2. Lorsque des dépôts éligibles auprès d'un établissement de crédit soumis à une procédure de résolution sont transférés en utilisant l'instrument de cession des activités ou l'instrument de l'établissement-relais, les déposants n'ont pas de créance à faire valoir sur le Fonds de garantie en ce qui concerne toute partie non transférée de leurs dépôts auprès de l'établissement de crédit soumis à une procédure de résolution, si le montant des fonds transférés est supérieur ou égal au niveau de couverture de l'ensemble des dépôts prévu à l'article 382.

§ 3. Lorsque les moyens financiers disponibles du Fonds de garantie sont utilisés conformément aux paragraphes 1 et 2 et sont ensuite réduits à moins des deux tiers du niveau cible déterminé par le Roi, la contribution régulière aux systèmes de garantie des dépôts est fixée à un niveau permettant d'atteindre ce niveau cible dans un délai de six ans.

§ 4. Le Fonds de garantie ne peut en aucun cas contribuer au financement de la résolution pour un montant par intervention supérieur à 50 % du niveau cible visé au paragraphe 3.

TITRE II – DU SYSTÈME DE PROTECTION DES INVESTISSEURS

Article 384/2

Les établissements de crédit établis en Belgique doivent participer à un système collectif de protection des investisseurs auquel ils contribuent et visant à accorder à certaines catégories d'investisseurs une indemnisation lorsque la faillite d'un tel établissement est prononcée ou lorsque l'autorité de contrôle a pris la décision visée à l'article 384/3, alinéa 2 à l'égard d'un tel établissement.

L'alinéa 1^{er} n'est pas applicable aux succursales d'établissements de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre. Il n'est également pas applicable aux succursales d'établissements de crédit relevant du droit d'un pays tiers et dont

- 70 -

les engagements sont couverts par un système de protection des investisseurs de cet Etat dans une mesure au moins équivalente à celle résultant du système visé à l'alinéa 1^{er}, quant aux actifs couverts et au niveau de couverture prévu.

Le Fonds de garantie assure la gestion et les opérations du système de protection des investisseurs.

Article 384/3

L'autorité de contrôle informe dans les meilleurs délais le Fonds de garantie lorsqu'elle décèle des problèmes susceptibles de donner lieu à l'intervention du système de protection des investisseurs.

Sauf dans les cas où la faillite a été prononcée, l'autorité de contrôle prend la décision constatant que, pour des raisons liées directement à sa situation financière, un établissement de crédit visé à l'article 384/2 n'apparaît pas en mesure de remplir ses obligations à l'égard des investisseurs en matière de restitution des instruments financiers qui sont détenus pour leur compte ou dont l'établissement de crédit est redevable et que l'établissement de crédit ne sera pas en mesure de le faire dans un futur rapproché. Ce constat est fait dès que possible, et en tout état de cause au plus tard cinq jours ouvrables après avoir établi pour la première fois que l'établissement de crédit a omis de restituer un instrument financier.

Le Fonds de garantie assure l'indemnisation visé à l'article 384/4 dans un délai de trois mois après que l'éligibilité et le montant de la créance de l'investisseur ont été établis. L'autorité de contrôle peut décider une prolongation ne dépassant pas trois mois. Cette prolongation ne peut être accordée que dans des circonstances très exceptionnelles et pour des cas particuliers.

- 71 -

L'établissement de crédit ou, si celui-ci est en faillite, le curateur communique à tout moment et à la demande du Fonds de garantie, toutes les données dont ce dernier a besoin pour assurer l'indemnisation des investisseurs visée à l'article 384/4. Le Roi peut définir les règles relatives à l'échange des données entre l'établissement de crédit, ou le curateur, d'une part, et le Fonds de garantie, d'autre part.

S'il y a un doute concernant l'exactitude des données que le Fonds de garantie a reçues en exécution de l'alinéa précédent, l'établissement de crédit ou le curateur les vérifie à sa demande et lui transfère, le cas échéant, les données corrigées.

Article 384/4

Sans préjudice d'éventuelles franchises conformes au droit européen, le système de protection des investisseurs institué par le Fonds de garantie prévoit une indemnisation pour toute non-restitution d'instruments financiers qui sont détenus pour le compte des investisseurs ou dont l'établissement de crédit est redevable, jusqu'à un plafond de 20.000 euros par investisseur et par établissement de crédit adhérant à ce système, quelle que soit la devise dans laquelle les instruments financiers sont libellés.

Article 384/5

Le Roi règle le contenu de l'information à procurer aux investisseurs par les établissements de crédit concernant la couverture de leurs avoirs résultant du système précité.

L'usage publicitaire des informations visées au paragraphe 1^{er} est limité à une simple mention du système de protection des investisseurs qui garantit les instruments financiers visés dans la publicité. Le Roi peut autoriser la communication d'informations

- 72 -

complémentaires.

La FSMA veille au respect de l'application du présent article et des arrêtés pris pour son exécution. Pour l'exercice de cette mission de surveillance, elle dispose des compétences visées aux articles 34, § 1^{er}, 1^o, 35, §§ 1^{er} et 2, 36, 36*bis* et 37 de la loi du 2 août 2002.

Article 384/6

Le Fonds de garantie prend les mesures et dispositions nécessaires pour permettre aux succursales des établissements de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre de participer au système de protection des investisseurs dont il assume la gestion, en vue de compléter, dans les limites de ce système, les garanties procurées par le système auquel l'établissement adhère dans son Etat.

Si la succursale qui a fait usage de la faculté prévue par l'alinéa 1^{er} ne remplit pas ses obligations envers le système de protection des investisseurs, le Fonds de garantie, en collaboration avec l'autorité de contrôle, en saisit l'autorité compétente qui a délivré l'agrément à l'établissement de crédit dont relève la succursale. À défaut de redressement de la situation, dans les douze mois, le Fonds de garantie peut, de l'avis conforme de cette autorité, exclure la succursale au terme d'un préavis de douze mois. Les engagements à terme antérieurs à l'exclusion restent couverts par le système de protection, jusqu'à leur terme. Les autres avoirs détenus antérieurement à l'exclusion restent couverts pendant douze mois. Les investisseurs sont informés par la succursale, ou, à défaut, par l'autorité de contrôle, de la cessation de la couverture.

Article 418

Par dérogation à l'article 382, le système de protection des dépôts prévoit, pour les cas de défaillance constatés entre le 1^{er} janvier 2000 et le

Article 418

[...]

- 73 -

6 octobre 2008 inclus, une indemnisation à concurrence de 20 000 euros ou de la contre-valeur de cette somme et, pour les cas de défaillance constatés au plus tard le 31 décembre 1999, une indemnisation à concurrence de 15 000 euros ou de la contre-valeur de cette somme.

Article 419/3

Aux fins des articles 384/2 à 384/6 de la présente loi, les mots "Fonds de garantie" doivent s'entendre comme le Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers agissant en vertu de la loi du 17 décembre 1998 créant un fonds de protection des dépôts et des instruments financiers et réorganisant les systèmes de protection des dépôts et des instruments financiers, jusqu'à la date à laquelle ses missions sont transférées au Fonds de garantie.

Article 423

Sans préjudice des définitions visées à l'article 3, pour l'application du présent livre et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, il y a lieu d'entendre par:

1° établissement de crédit mère dans l'EEE, un établissement de crédit mère dans l'EEE au sens de l'article 164, § 2, 3°;

2° établissement de crédit mère belge dans l'EEE, un établissement de crédit mère belge dans l'EEE au sens de l'article 164, § 2, 4°;

Article 423

Sans préjudice des définitions visées à l'article 3, pour l'application du présent livre et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, il y a lieu d'entendre par:

1° établissement de crédit mère dans l'EEE, un établissement de crédit mère dans l'EEE **au sens de l'article 164, § 2, 3° et des articles 574 et 575;**

2° établissement de crédit mère belge dans l'EEE, un établissement de crédit mère belge dans l'EEE **au sens de l'article 164, § 2, 4° et des articles 574 et 575;**

2°/1 société de bourse mère dans l'EEE, une société de bourse mère qui n'est pas une filiale d'une autre société de bourse ou d'un établissement de crédit agréé dans un État membre ou d'une compagnie financière ou compagnie financière mixte constituée dans un État membre ;

2°/2 société de bourse mère dans un État membre, une société de bourse qui a comme filiale une société de bourse, un établissement

- 74 -

de crédit ou un établissement financier, ou qui détient une participation dans une société de bourse, un établissement de crédit ou un établissement financier, et qui n'est pas elle-même une filiale d'une autre société de bourse ou d'un établissement de crédit agréés dans le même État membre ou d'une compagnie financière ou compagnie financière mixte constituée dans le même État membre ;

...

10° entreprise mère dans l'EEE, un établissement de crédit mère dans l'EEE, une compagnie financière mère dans l'EEE ou une compagnie financière mixte mère dans l'EEE;

11° entreprise mère dans un État membre, un établissement de crédit mère dans un État membre, une compagnie financière mère dans un État membre ou une compagnie financière mixte mère dans un État membre;

...

21° succursale de l'EEE, une succursale d'un établissement de crédit dans un pays tiers qui est située dans un État membre.

Article 424

Dans la mesure et selon les modalités requises par le présent livre, les dispositions du livre II, titre II, chapitre VII et des titres IV et VIII sont applicables aux:

1° établissements de crédit établis dans l'EEE;

...

10° entreprise mère dans l'EEE, un établissement de crédit mère dans l'EEE, une société de bourse mère dans l'EEE, une compagnie financière mère dans l'EEE ou une compagnie financière mixte mère dans l'EEE;

11° entreprise mère dans un État membre, un établissement de crédit mère dans un État membre, une société de bourse mère dans un État membre, une compagnie financière mère dans un État membre ou une compagnie financière mixte mère dans un État membre;

...

[...]

Article 424

Dans la mesure et selon les modalités requises par le présent livre, les dispositions du livre II, titre II, chapitre VII et des titres IV et VIII sont applicables aux:

1° établissements de crédit relevant du droit d'un État membre ;

1°/1 aux sociétés de bourse relevant du droit d'un État membre et dont le capital minimum s'élève, conformément à l'article 28, paragraphe 2 de la Directive 2013/36/UE, à 730.000 euros ;

- 75 -

...

5° succursales d'établissements de crédit qui sont établies hors de l'EEE.

Article 426

...

§ 2. Pour les établissements de crédit belges qui sont inclus dans un plan de redressement de groupe, les indicateurs visés au paragraphe 1^{er} comprennent une échelle progressive de seuils indiquant la proportion des actifs grevés de l'établissement de crédit, déterminée par l'autorité de contrôle conformément à l'article 108, § 2, alinéa 2. Le plan de redressement de groupe indique les mesures correctrices à envisager en cas de dépassement de chacun des seuils.

...

Article 470

§ 1^{er}. Lorsqu'un établissement de crédit d'un pays tiers ou une entreprise mère d'un pays tiers compte des filiales de l'EEE établies en Belgique et dans un ou plusieurs autres États membres ou deux succursales de l'EEE ou plus considérées comme d'importance significative par la Belgique et par un ou plusieurs autres États membres, l'autorité de résolution instaure un collège d'autorités de résolution européennes avec les autorités de résolution étrangères concernées.

...

Article 480

L'autorité de résolution est compétente pour exercer les pouvoirs de résolution prévus aux articles 276 à 281 concernant:

...

5° succursales d'établissements de crédit ou de sociétés de bourse relevant du droit d'un pays tiers, établies dans un Etat membre.

Article 426

...

§ 2. Pour les établissements de crédit belges qui sont inclus dans un plan de redressement de groupe, les indicateurs visés au paragraphe 1^{er} comprennent une échelle progressive de seuils indiquant la proportion des actifs grevés de l'établissement de crédit, déterminée par l'autorité de contrôle **conformément à l'article 110, § 2, alinéa 2**. Le plan de redressement de groupe indique les mesures correctrices à envisager en cas de dépassement de chacun des seuils.

...

Article 470

§ 1^{er}. Lorsqu'un établissement de crédit relevant du droit d'un pays tiers ou une entreprise mère relevant du droit d'un pays tiers compte des filiales établies en Belgique et dans un ou plusieurs autres États membres ou deux succursales ou plus considérées, au regard des critères d'appréciation prévus à l'article 51, paragraphe 1, alinéa 2 de la Directive 2013/36/UE, comme d'importance significative par la Belgique et par un ou plusieurs autres États membres, l'autorité de résolution instaure un collège d'autorités de résolution européennes avec les autorités de résolution étrangères concernées.

...

Article 480

L'autorité de résolution est compétente pour exercer les pouvoirs de résolution prévus aux articles 276 à 281 concernant:

- 76 -

1° les actifs d'un établissement de crédit ou d'une entreprise mère d'un pays tiers situés en Belgique ou régis par le droit belge;

2° les droits ou des engagements d'un établissement de crédit d'un pays tiers qui sont inscrits dans ses comptes par une succursale dans l'EEE en Belgique, sont régis par le droit belge, ou auxquels des créances liées à ces droits et engagements sont exécutées en Belgique;

...

Article 483

L'autorité de résolution, après avoir consulté les autorités de résolution étrangères lorsqu'un collège d'autorités de résolution européennes est institué au titre de l'article 479, peut refuser de reconnaître ou d'exécuter des procédures de résolution de pays tiers si elle considère:

1° que les procédures de résolution d'un pays tiers auraient des effets négatifs sur la stabilité financière de la Belgique, ou que lesdites procédures auraient des effets négatifs sur la stabilité financière dans un autre État membre;

2° qu'il est nécessaire de prendre une mesure de résolution au titre de l'article 484 vis-à-vis d'une succursale belge dans l'EEE pour réaliser un ou plusieurs des objectifs de la résolution;

...

Article 484

§ 1^{er}. L'autorité de résolution est habilitée à prendre une mesure vis-à-vis d'une succursale belge dans l'EEE qui n'est pas régie par une procédure de résolution d'un pays tiers ou qui est régie par une procédure d'un pays tiers et à

1° les actifs d'un établissement de crédit ou d'une entreprise mère relevant du droit d'un pays tiers, qui sont situés en Belgique ou régis par le droit belge;

2° les droits ou des engagements d'un établissement de crédit relevant du droit d'un pays tiers qui sont inscrits dans ses comptes par sa succursale située en Belgique, sont régis par le droit belge, ou auxquels des créances liées à ces droits et engagements sont exécutées en Belgique;

...

Article 483

L'autorité de résolution, après avoir consulté les autorités de résolution étrangères lorsqu'un collège d'autorités de résolution européennes est institué, peut, en application de l'article 479, refuser de reconnaître ou d'exécuter des procédures de résolution de pays tiers si elle considère:

1° que les procédures de résolution d'un pays tiers auraient des effets négatifs sur la stabilité financière de la Belgique, ou que lesdites procédures auraient des effets négatifs sur la stabilité financière dans un autre État membre;

2° qu'il est nécessaire de prendre une mesure de résolution au titre de l'article 484 vis-à-vis d'une succursale belge d'un établissement de crédit ou d'une société de bourse relevant du droit d'un pays tiers pour réaliser un ou plusieurs des objectifs de la résolution;

...

Article 484

§ 1^{er}. L'autorité de résolution est habilitée à prendre une mesure vis-à-vis d'une succursale belge d'un établissement de crédit ou d'une société de bourse relevant du droit d'un pays tiers lorsqu'elle ne fait pas l'objet d'une

- 77 -

laquelle une des conditions visées à l'article 483 s'applique. L'article 287 est applicable à l'exercice de tels pouvoirs.

§ 2. L'autorité de résolution peut exercer la compétence visée au paragraphe 1^{er} si elle estime qu'une mesure est nécessaire dans l'intérêt général et qu'une ou plusieurs des conditions suivantes sont remplies:

1° la succursale belge dans l'EEE ne remplit plus, ou risque de ne plus remplir, les conditions d'agrément et d'activité en Belgique imposées par l'article 333 et il n'existe aucune perspective qu'une action de nature privée, prudentielle ou prise par le pays tiers concerné puisse, dans un délai raisonnable, ramener la succursale à la conformité ou empêcher sa défaillance;

...

Article 485

§ 1^{er}. Le cas échéant, les autorités compétentes ou l'autorité de résolution concluent des arrangements de coopération non contraignants avec des pays tiers en conformité avec les accords-cadres que l'ABE a établis en application de l'article 97, paragraphe 2, de la directive n° 2014/59/UE.

Le présent article n'empêche pas les autorités compétentes de conclure des accords bilatéraux ou multilatéraux avec des pays tiers conformément à l'article 33 du Règlement (UE) n° 1093/2010.

§ 2. Les accords de coopération conclus avec des pays tiers conformément au présent article peuvent contenir des dispositions portant sur les points suivants:

1° l'échange des informations nécessaires à la préparation et à l'actualisation des plans de

procédure de résolution en application du droit du pays tiers ou qu'une telle procédure fait l'objet de l'article 483. L'article 287 est applicable à l'exercice de tels pouvoirs.

§ 2. L'autorité de résolution peut exercer la compétence visée au paragraphe 1^{er} si elle estime qu'une mesure est nécessaire dans l'intérêt général et qu'une ou plusieurs des conditions suivantes sont remplies:

1° la succursale belge d'un établissement de crédit ou d'une société de bourse relevant du droit d'un pays tiers ne remplit plus, ou risque de ne plus remplir, les conditions d'agrément et d'activité en Belgique imposées respectivement par les articles 333 et 336 et 603 et 605 et il n'existe aucune perspective qu'une action de nature privée, prudentielle ou prise par les autorités du pays tiers concerné puisse, dans un délai raisonnable, ramener la succursale à la conformité ou empêcher sa défaillance;

...

Article 485

§ 1^{er}. Le cas échéant, les autorités compétentes ou l'autorité de résolution concluent des arrangements de coopération non contraignants avec des pays tiers en conformité avec les accords-cadres que l'ABE a établis en application de l'article 97, paragraphe 2, de la directive n° 2014/59/UE.

Le présent article n'empêche pas les autorités compétentes de conclure des accords bilatéraux ou multilatéraux avec des pays tiers conformément à l'article 33 du Règlement (UE) n° 1093/2010.

§ 2. Les accords de coopération conclus avec des pays tiers conformément au présent article peuvent contenir des dispositions portant sur les points suivants:

1° l'échange des informations nécessaires à la préparation et à l'actualisation des plans de

- 78 -

résolution;

2° la consultation et la coopération en vue de l'élaboration des plans de résolution, y compris les principes d'exercice des pouvoirs sur la base du présent chapitre et des pouvoirs similaires prévus par la législation des pays tiers concernés;

3° l'échange des informations nécessaires à l'application des instruments de résolution et à l'exercice des pouvoirs de résolution et des pouvoirs similaires prévus par la législation des pays tiers concernés;

4° l'avertissement précoce ou la consultation des parties à l'accord de coopération avant de prendre toute mesure significative au titre de la présente loi ou de la législation du pays tiers liée à l'accord qui s'applique à l'établissement ou au groupe.

5° la coordination de la communication publique en cas de mesures de résolution conjointes;

6° les procédures et accords en matière d'échange d'informations et de coopération conformément aux points 1° à 5°, y compris, le cas échéant, via la mise en place et l'utilisation de groupes de gestion de crise.

§ 3. Les autorités compétentes et l'autorité de résolution notifient à l'ABE tout accord de coopération qu'elles ont conclu conformément au présent article.

résolution;

2° la consultation et la coopération en vue de l'élaboration des plans de résolution, y compris les principes d'exercice des pouvoirs sur la base du présent chapitre et des pouvoirs similaires prévus par la législation des pays tiers concernés;

3° l'échange des informations nécessaires à l'application des instruments de résolution et à l'exercice des pouvoirs de résolution et des pouvoirs similaires prévus par la législation des pays tiers concernés;

4° l'avertissement précoce ou la consultation des parties à l'accord de coopération avant de prendre toute mesure significative au titre de la présente loi ou de la législation du pays tiers liée à l'accord qui s'applique à l'établissement ou au groupe.

5° la coordination de la communication publique en cas de mesures de résolution conjointes;

6° les procédures et accords en matière d'échange d'informations et de coopération conformément aux points 1° à 5°, y compris, le cas échéant, via la mise en place et l'utilisation de groupes de gestion de crise.

§ 3. Les autorités compétentes et l'autorité de résolution notifient à l'ABE tout accord de coopération qu'elles ont conclu conformément au présent article.

LIVRE XII – DES SOCIÉTÉS DE BOURSE

TITRE I^{ER} – DEFINITIONS - GÉNÉRALITÉS

CHAPITRE I^{er} - Définitions

Article 486

Pour l'application du présent Livre et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, il y a lieu d'entendre par:

1° société de bourse de petite taille, une société de bourse qui répond aux deux conditions

- 79 -

suivantes:

a) total des instruments financiers reçus en dépôt inférieur ou égal à 5.000.000.000 euros durant deux exercices comptables consécutifs ; et

b) la société de bourse répond à au moins deux des critères suivants:

- **nombre moyen de salariés inférieur à 250 personnes sur l'ensemble de l'exercice concerné;**
- **total du bilan inférieur ou égal à 43.000.000 euros;**
- **chiffre d'affaires net annuel inférieur ou égal à 50.000.000 euros.**

La Banque peut décider qu'une société de bourse répondant au deux conditions visées sous l'alinéa 1^{er} ne revêt pas la qualité de société de bourse de petite taille en raison notamment de son organisation interne ainsi que de la nature, de l'ampleur, de l'interdépendance interne ou externe, de la complexité ou du caractère transfrontalier de ses activités ;

2° une société de bourse d'importance significative,

a) une société de bourse d'importance systémique; ou

b) une société de bourse qui ne répond pas à au moins deux des critères suivants :

- **nombre moyen de salariés inférieur à 250 personnes sur l'ensemble de l'exercice concerné ;**
- **total du bilan inférieur ou égal à 43.000.000 euros ;**
- **chiffre d'affaires net annuel inférieur ou égal à 50.000.000 euros.**

- 80 -

La Banque peut décider qu'une société de bourse qui répond à au moins deux des critères visés sous le b) revêt la qualité de société de bourse d'importance significative en raison notamment de son organisation interne ainsi que de la nature, de l'ampleur, de l'interdépendance interne ou externe, de la complexité ou du caractère transfrontalier de ses activités;

3° autorité qui sert de point de contact pour la Belgique, la FSMA en sa qualité d'autorité compétente désignée comme point de contact en application de l'article 79, paragraphe 1^{er} de la Directive 2014/65/UE.

CHAPITRE II - Généralités

Article 487

Le présent Livre a pour objet de régler l'établissement, l'activité, le contrôle et la résolution éventuelle des sociétés de bourse visées à l'article 1^{er}, paragraphe 3, alinéa 2, et opérant en Belgique.

Article 488

Dans les cas où les dispositions des Livres II à X sont rendues applicables, elles le sont par analogie.

Lorsque ces dispositions des Livres II à X comprennent des références à d'autres dispositions de ces mêmes Livres ou des Annexes I, II, IV, V et VI, ces autres dispositions auxquelles il est fait référence sont également applicables par analogie aux sociétés de bourse, à savoir, en tenant compte des éventuelles spécificités applicables aux sociétés de bourse, conformément aux dispositions du présent Livre.

Article 489

Lorsqu'une disposition des Livres II à X à laquelle il est renvoyé dans le présent Livre fait

- 81 -

référence aux termes « activités bancaires reprises à la liste prévue à l'article 4 », ces termes doivent être lus comme « services d'investissement et/ou activités d'investissement et services auxiliaires » en ce qui concerne l'application de cette disposition aux sociétés de bourse.

De même, lorsqu'une disposition des Livres II à X à laquelle il est renvoyé dans le présent Livre fait référence aux termes « d'importance significative au sens de l'article 3, 30° », ces termes doivent être lus comme « d'importance significative au sens de l'article 486, 2° » en ce qui concerne l'application de cette disposition aux sociétés de bourse.

Article 490

Le présent Livre règle les matières visées à l'article 487, § 1^{er} conjointement avec les dispositions du Titre II de la loi du [FSMA] 2016.

TITRE II – DES SOCIÉTÉS DE BOURSE DE DROIT BELGE

CHAPITRE I^{er} - De l'accès à l'activité

SECTION I^{ère} - L'agrément

Sous-section I^{ère} - Obligation d'agrément

Article 491

Conformément à l'article 6 de la loi du [FSMA] 2016 et quel que soit le lieu d'exercice de leurs activités, les sociétés de bourse de droit belge sont tenues, avant de commencer leurs opérations, de se faire agréer.

Sous-section II - Procédure

Article 492

L'article 8 est applicable, étant entendu que les demandeurs doivent également indiquer dans leur demande d'agrément, les services et/ou

- 82 -

activités d'investissement et les services auxiliaires visés à l'article 3, 71° en 72° et, le cas échéant, le service visé à l'article 499, § 2, cinquième tiret, qu'ils envisagent de fournir. Ils précisent en outre les catégories d'instruments financiers sur lesquels portent ces services et activités.

Article 493

Les articles 9 et 10 sont applicables.

Article 494

L'article 11 est applicable, étant entendu que :

1° les références faites dans ledit article aux articles 27, 32, 33 et 34 doivent être lues comme des références aux articles 504, 506, 507 et 508 ;

2° le paragraphe 2 doit être lu comme suit :

« Si la Banque ne tient pas compte de l'avis de la FSMA sur les questions visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, elle en fait état et en mentionne les raisons dans sa décision relative à la demande d'agrément. L'avis précité de la FSMA relatif au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1° est joint à la notification de cette décision. ».

Article 495

§ 1^{er}. La Banque agréee les sociétés de bourse répondant aux conditions fixées à la Section II. Elle statue sur la demande dans les six mois de l'introduction d'un dossier complet.

La décision d'agrément mentionne les services et activités d'investissement ainsi que les services auxiliaires que la société de bourse est autorisée à fournir.

En vue d'une gestion saine et prudente de la société de bourse, la Banque peut limiter l'agrément de la société de bourse à certains services ou activités ou à certaines catégories d'instruments financiers, de même qu'elle peut assortir l'agrément de conditions relatives à la

- 83 -

fourniture de certains services ou activités ou en rapport avec certains instruments financiers.

Les décisions en matière d'agrément sont notifiées aux demandeurs dans les quinze jours par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception.

§ 2. Par dérogation au paragraphe 1^{er}, dans les cas visés à l'article 15, paragraphe 3, alinéas 2 et 3, de la Directive 2004/39/CE, la Banque limite ou suspend ses décisions d'agrément relatives à des sociétés de bourse de droit belge qui sont des filiales d'une ou plusieurs entreprises mères qui relèvent du droit d'un ou plusieurs pays tiers, selon les modalités et pour la durée fixées par le Conseil de l'Union européenne ou la Commission européenne en application de ces dispositions.

Article 496

L'article 13 est applicable.

SECTION II - Des conditions d'agrément

Sous-section I^{ère} - Généralités

Article 497

Outre les conditions prévues par la présente Section, la Banque tient également compte de l'aptitude de la société de bourse requérante à satisfaire aux conditions d'exercice de l'activité visées au Chapitre II ainsi qu'à réaliser ses objectifs de développement dans les conditions que requièrent le bon fonctionnement du système financier et la sécurité des investisseurs.

Sous-section II – Forme sociétaire

Article 498

L'article 16 est applicable.

Sous-section III - Capital initial

- 84 -

Article 499

§ 1^{er}. L'agrément est subordonné à l'existence d'un capital de 250.000 euros au moins.

Le capital doit être entièrement libéré à concurrence du montant minimum fixé par l'alinéa 1^{er}.

§ 2. Les sociétés de bourse doivent avoir un capital entièrement libéré de 730.000 euros au moins pour :

- **pouvoir effectuer des opérations sur instruments financiers pour leur propre compte ;**
- **prendre ferme des émissions d'instruments financiers ;**
- **garantir le placement de ces émissions ;**
- **exploiter un MTF ;**
- **pouvoir intervenir en qualité de dépositaire pour des instruments financiers d'entreprises d'assurance, d'organismes de placement collectif ou encore d'établissements de crédit lorsque ces derniers agissent pour compte de leur clientèle.**

Pour l'application de la présente disposition, ne sont pas considérées comme la réalisation d'opérations pour son propre compte :

1° la détention de positions relatives à des instruments financiers, hors portefeuille de négociation, en vue d'investir des fonds propres ;

2° la détention d'instruments financiers pour compte propre pour autant que les conditions suivantes soient remplies :

a) les positions résultent uniquement du fait que la société de bourse n'est pas en mesure d'assurer une couverture exacte de l'ordre

- 85 -

reçu ;

b) la valeur totale de marché de telles positions n'excède pas 15 % du capital initial de la société de bourse ;

c) la société de bourse respecte les exigences qui lui sont imposées par le Règlement n° 575/2013 et, le cas échéant, par ou en vertu de l'article 552, dans la mesure où il rend l'article 96, § 1^{er}, 1° applicable aux sociétés de bourse qui exercent les activités visées à l'article 2, 1°, 3 et 6 de la loi du [FSMA] 2016 et des articles 554, 565 et 583, dans la mesure où ils rendent les articles 98, 149, 150 et 234, § 2, 1° applicables aux sociétés de bourse dans le cadre du contrôle de la solvabilité et de la limitation des risques liés à ses activités ;

d) de telles positions ont un caractère accidentel et provisoire et sont strictement limitées au temps nécessaire à l'accomplissement de la transaction en question.

§ 3. En cas de préexistence de la société demanderesse, les primes d'émission, les réserves et le résultat reporté, à l'exclusion faite des plus-values de réévaluation, sont pour l'application du paragraphe 1^{er} assimilés au capital.

Sous-section IV - Détenteurs du capital

Article 500

L'article 18 est applicable.

Sous-section V - Dirigeants

Article 501

Les articles 19 et 20 sont applicables.

Sous-section VI - Organisation

Article 502

Les articles 21, 22 et 23 sont applicables, étant

- 86 -

entendu que les références faites dans l'article 21 aux articles 27, 32, 33 et 34 doivent être lues comme des références aux articles 504, 506, 507 et 508.

Article 503

Les articles 24, 25 et 26 sont applicables aux sociétés de bourse.

Article 504

Sans préjudice des missions de l'organe légal d'administration, les sociétés de bourse constituent, au sein de cet organe, les comités suivants:

1° un comité d'audit ;

2° un comité des risques ;

3° un comité de rémunération ;

4° un comité de nomination,

exclusivement composés de membres de l'organe légal d'administration qui n'en sont pas membres exécutifs et dont au moins un membre est indépendant au sens de l'article 526ter du Code des sociétés, un membre ne pouvant siéger dans plus de deux des comités précités.

Article 505

Les articles 28, 29, 30 et 31 sont applicables aux sociétés de bourse, étant entendu que la référence faite dans l'article 28 à l'article 27 doit être lue comme une référence à l'article 504.

Article 506

Les articles 28, 30 et 504 sont sans préjudice des dispositions du Code des sociétés relatives au comité d'audit et au comité de rémunération au sein de sociétés cotées au sens de l'article 4 de ce Code.

- 87 -

Article 507

§ 1^{er}. Les sociétés de bourse qui ne sont pas d'importance significative au sens de l'article 486, 2^o sont dispensées de constituer, au sein de leur organe légal d'administration, les deux comités visés aux articles 30 et 31. Ces sociétés peuvent, en outre, prévoir qu'un seul comité assure les missions dévolues aux comités visés aux articles 28 et 29.

§ 2. Si, en application du paragraphe 1^{er}, les comités visés à l'article 504 ne sont pas constitués, les fonctions attribuées à ces comités doivent alors être exercées par l'organe légal d'administration dans son ensemble. Lorsque, suite à une dérogation accordée en application de l'article 26, le président de l'organe légal d'administration est un membre exécutif, il ne préside pas l'organe légal d'administration lorsque celui-ci agit en qualité d'un des comités visés à l'article 504.

§ 3. La Banque peut, à l'égard des sociétés de bourse qui sont filiales ou sous-filiales d'une compagnie financière mixte, d'une société holding d'assurance, d'une compagnie financière, d'un établissement de crédit, d'une entreprise d'assurance, d'une entreprise de réassurance, d'une autre entreprise d'investissement ou d'une société de gestion d'organismes de placement collectif ou d'une société de gestion d'organismes de placement collectif alternatifs, accorder, en tout ou en partie, des dérogations aux dispositions de la présente Sous-section et fixer des conditions spécifiques à l'octroi de ces dérogations, pour autant qu'aient été constituées au sein des groupes ou sous-groupes concernés des comités au sens des articles 28 à 31 et dont les attributions s'étendent à la société de bourse concernée, et répondant aux exigences de la présente loi.

Article 508

- 88 -

Les articles 503 à 507 ne sont pas applicables aux sociétés de bourse de petite taille au sens de l'article 486, 1°.

Article 509

Les articles 35, 36, 37, 38, 39 et 40 sont applicables.

Article 510

Les articles 41 et 42 sont applicables.

Sous-section VII – Administration centrale

Article 510

Les articles 41 et 42 sont applicables.

Sous-section VIII - Protection des investisseurs

Article 512

La société de bourse doit adhérer à un système collectif de protection des investisseurs conformément à l'article 613 de la présente loi.

CHAPITRE II - Des conditions d'exercice de l'activité

SECTION I^{ÈRE} – Généralités

Article 513

Les sociétés de bourse doivent en permanence satisfaire aux conditions prévues par ou en vertu des articles 497 à 512 et aux conditions, le cas échéant, imposées en application de l'article 495, § 1^{er}, alinéa 3.

Elles informent la Banque de tout événement de nature à porter atteinte au respect des conditions imposées en application de l'article 495, § 1^{er}, alinéa 3.

SECTION II - Des modifications dans la structure du capital

- 89 -

Article 514

L'article 46 est applicable.

Article 515

§ 1^{er}. Les articles 47, 48 et 49 sont applicables, étant entendu que la Banque est exclusivement compétente en ce qui concerne l'évaluation visée par ces articles et qu'à cet égard, elle n'a pas d'obligation de communication envers la Banque centrale européenne.

§ 2. La Banque informe la Commission européenne, à la demande de cette dernière, de tout projet, dont elle est informée en vertu de l'article 46, de prise de participation par une entreprise mère relevant du droit d'un pays tiers dans une société de bourse de droit belge et qui ferait de celle-ci sa filiale.

La Banque limite ou suspend la prise de participation visée à l'alinéa 1^{er}, dans les cas et selon les modalités et la durée déterminées à l'article 15, paragraphes 3 et 5 de la Directive 2004/39/CE.

Article 516

Les articles 50, 51 et 52 sont applicables.

Article 517

L'article 53 est applicable, étant entendu que la Banque est exclusivement compétente en ce qui concerne l'évaluation des informations visées par cet article et qu'à cet égard, elle n'a pas d'obligation de communication envers la Banque centrale européenne.

Article 518

L'article 54 est applicable.

SECTION III - Des conditions générales de fonctionnement

- 90 -

Sous-section I^{ère} - Des fonds propres minimums

Article 519

Sans préjudice des articles 77 et 78 du Règlement n° 575/2013, les fonds propres des sociétés de bourse ne peuvent devenir inférieurs au montant du capital minimum fixé conformément à l'article 499.

Sous-section II - De la direction et des dirigeants

Article 520

L'article 56 est applicable, étant entendu que :

1° l'évaluation périodique effectuée par l'organe légal d'administration porte également sur l'efficacité des dispositifs d'organisation visés aux articles 528, 529 et 533 ;

2° la référence faite dans l'article 56, § 4 à l'article 27 doit être lue comme une référence à l'article 504.

Article 521

L'article 57 est applicable, étant entendu que les articles 8, § 8, alinéa 2, et 4, § 2, de l'Annexe I ne sont pas applicables.

Article 522

L'article 58 est applicable.

Article 523

L'article 59 est applicable, étant entendu que:

1° les mesures visées au paragraphe 1^{er} et le rapport visé au paragraphe 2 portent également sur l'efficacité des dispositifs d'organisation visés aux articles 528, 529 et 533;

2° la Banque met le rapport précité à la disposition de la FSMA selon les modalités

- 91 -

prévues en application de l'article 138.

3° dans l'application des dispositions de l'Annexe I, il convient de tenir compte de la nature et des spécificités des activités de la société de bourse et du fait que l'article 8, § 8, alinéa 2, et l'article 4, § 2, de l'Annexe précitée ne sont pas applicables.

Article 524

Les articles 60 et 61 sont applicables.

Article 525

L'article 62 est applicable, étant entendu que lorsque la Banque fait usage de la possibilité visée au paragraphe 7, elle en informe l'Autorité européenne des marchés financiers et l'Autorité bancaire européenne.

Sous-section III - De la gestion des risques

Article 526

L'article 63 est applicable, étant entendu qu'il convient de tenir compte de la nature et des spécificités des activités de la société de bourse et que l'article 8, § 8, alinéa 2, et l'article 4, § 2, de l'Annexe I ne sont pas applicables.

Article 527

L'article 64 est applicable.

Article 528

L'article 65 est applicable.

En outre, lorsqu'une société de bourse détient des fonds appartenant à des clients, elle prend des mesures adéquates pour sauvegarder les droits de ses clients et pour empêcher l'utilisation pour son propre compte des fonds appartenant à des clients.

Article 529

- 92 -

L'article 65/1 est applicable, étant entendu que l'habilitation au Roi visée au paragraphe 2 dudit article porte également sur la définition des exigences en matière d'organisation comptable et de règles comptables afférentes aux dépôts de fonds effectués auprès des sociétés de bourse.

Sous-section IV - Du recours à la sous-traitance

Article 530

L'article 66 est applicable.

Sous-section V - De la politique de rémunération et de sa mise en œuvre

Article 531

Les articles 67, 68, 69, 70 et 71 sont applicables.

Sous-section VI - Des opérations sujettes à limitations ou à interdiction, des paiements sujets à nullité et de la détention des avoirs des clients

Article 532

Sauf autorisation de la Banque, les sociétés de bourse ne peuvent exercer d'autres activités que la fourniture des services et activités autorisés par leur agrément ainsi que, sans préjudice de l'article 539, les activités qui se situent dans le cadre ou le prolongement direct de ces services et activités, ou qui en constituent l'accessoire ou le complément.

Article 533

§ 1^{er}. Les sociétés de bourse ne peuvent recevoir de dépôts de fonds, à l'exception des dépôts à vue et des dépôts à terme renouvelables à trois mois maximum de leurs clients, en attente d'affectation à l'acquisition d'instruments financiers ou en attente de restitution. La durée des dépôts à terme renouvelés ne peut excéder un an, sauf si une durée plus longue s'avère nécessaire pour ces dépôts dans le cadre d'un

- 93 -

contrat de gestion de fortune conclu avec le client.

§ 2. Les dépôts visés au paragraphe 1^{er}, doivent être déposés auprès d'une ou plusieurs entités ayant la qualité :

1° de banque centrale ;

2° d'établissement de crédit relevant du droit d'un Etat membre;

3° d'établissement de crédit relevant du droit d'un pays tiers ;

4° de fonds du marché monétaire qualifié.

L'obligation de placement visée à l'alinéa 1^{er} ne s'applique pas aux espèces immédiatement exigibles ou exigibles dans un délai maximum de trois jours ouvrables ainsi qu'aux espèces données en couverture d'engagements de clients.

Les entités visées à l'alinéa 1^{er} ne peuvent, sur les fonds déposés sur un compte clients global ou individualisé, faire valoir de droit résultant de créances propres sur la société de bourse qui a ouvert ce compte. De même, ces comptes et leur solde ne peuvent faire l'objet d'aucune saisie-arrêt par les créanciers de la société de bourse.

§ 3. Les fonds déposés, en application du paragraphe 2, sur un compte clients global ou sur un compte individualisé permettant l'identification de clients individuels, sont, à l'exception des dépôts ayant pu être recouverts par leurs titulaires, affectés par privilège spécial au remboursement des dépôts visés au paragraphe 1^{er} autres que ceux visés au paragraphe 2, alinéa 2, en cas de procédure d'insolvabilité ouverte à l'encontre de la société de bourse.

§ 4. Le Roi peut définir, sur avis de la Banque et de la FSMA, les conditions et modalités auxquelles doivent répondre les dépôts de fonds

- 94 -

effectués par des clients auprès des sociétés de bourse et les conditions et modalités des placements que peuvent effectuer les sociétés de bourse concernant ces fonds. Ces conditions et modalités couvrent également les règles d'organisation et les règles de protection et d'information des clients afférentes à la réception de ces fonds par les sociétés de bourse et à leur placement auprès d'autres intermédiaires.

Dans des circonstances exceptionnelles, la Banque peut compléter, sur avis de la FSMA, les dispositions prises en application de l'alinéa 1^{er}, en vue d'assurer la sauvegarde des avoirs des clients, par voie de règlements pris en application de l'article 12*bis*, § 2, de la loi du 22 février 1998. La Banque notifie sans délai à la Commission européenne toutes dispositions complémentaires qu'elle entend imposer en application du présent alinéa et ce, au moins deux mois avant leur entrée en vigueur. Cette notification comprend les motifs de ces dispositions complémentaires.

Article 534

Les sociétés de bourse ne peuvent consentir, directement ou indirectement, des prêts ou des crédits, à l'exception des seuls prêts et crédits suivants:

1° les prêts et crédits visés à l'article 2, 2°, 2 de la loi du [FSMA] 2016;

2° les avances consenties, en emploi de ses fonds propres, aux entreprises dans lesquelles la société de bourse détient une participation ;

3° les prêts d'instruments financiers ;

4° les prêts consentis aux sociétés des bourses de valeurs mobilières et aux sociétés chargées de l'administration des marchés réglementés, à condition qu'elles en soient associées ou membres.

- 95 -

Article 535

Sans préjudice de l'article 534, l'article 72 est applicable, étant entendu que le montant de 100.000 euros visé au paragraphe 1^{er}, alinéa 4, est ramené à un montant de 25.000 euros.

Article 536

L'article 73 est applicable.

Article 537

§ 1^{er}. Les sociétés de bourse ne peuvent faire appel à des intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement établis en Belgique que s'ils sont dûment inscrits conformément à l'article 5, § 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.

Si elles souhaitent faire appel à des agents liés établis dans un autre Etat membre, les sociétés de bourse doivent veiller à ce que ces personnes soient inscrites, dans l'Etat membre concerné, au registre visé à l'article 29, paragraphe 3 de la Directive 2014/65/UE. Elles s'assurent des limitations applicables aux agents liés dans l'Etat concerné.

§ 2. Les sociétés de bourse qui collaborent avec des agents liés assument la responsabilité entière et inconditionnelle de tout acte effectué ou de toute omission commise par ces agents liés lorsqu'ils agissent pour leur compte, en particulier lorsqu'elles autorisent ces agents liés à effectuer des opérations concernant des fonds et/ou des instruments financiers de clients.

Les sociétés de bourse veillent à ce que les agents liés avec lesquels elles collaborent indiquent en quelle qualité ils agissent avant de traiter avec un client.

- 96 -

§ 3. Les sociétés de bourse sont tenues de contrôler les activités de leurs agents liés. Elles prennent les mesures adéquates afin d'éviter que les éventuelles activités complémentaires des agents liés n'aient un impact négatif sur les activités exercées par ces agents pour le compte des sociétés de bourse.

§ 4. La Banque peut compléter les dispositions du présent article par des règlements pris en application de l'article 12bis, § 2, de la loi du 22 février 1998. Ces règlements peuvent déterminer en particulier les obligations qui incombent aux sociétés de bourse recourant à des agents liés.

*Sous-section VII - De la communication
d'informations sur la situation de la société de
bourse*

Article 538

L'article 75 est applicable.

*SECTION IV - Des modifications du programme
d'activité et des opérations particulières*

*Sous-section I^{ère} - Des modifications du
programme d'activités*

Article 539

L'article 76 est applicable.

Article 540

Lorsque les modifications du programme d'activités visent à étendre les activités de la société de bourse en vue de fournir des services et/ou activités supplémentaires visés à l'article 3, 71° et 72° qui ne sont pas encore couverts par son agrément, la société de bourse introduit une demande d'extension de son agrément conformément à l'article 492. L'article 493, dans la mesure où il rend l'article 10 applicable aux sociétés de bourse, les articles 494 à 496 et l'article 7 de la loi du

- 97 -

[FSMA] 2016 sont applicables.

Sous-section II - Des décisions stratégiques, des décisions d'investissement et des fusions et cessions entre sociétés de bourse

Article 541

L'article 77 est applicable, étant entendu que l'alinéa 1^{er}, 2°, doit être lu comme suit:

« Les décisions d'acquérir des titres représentatifs du capital d'une entreprise dont l'activité n'est pas visée à l'article 3, 71° et 72° pour un montant d'au moins 100.000 euros ou un montant qui atteint 5% des fonds propres de la société de bourse. ».

Article 542

L'article 78 est applicable.

Sous-section III - De l'ouverture ou de l'acquisition de filiales à l'étranger

Article 543

La société de bourse qui projette d'acquérir ou de créer, directement ou par l'intermédiaire d'une compagnie financière ou d'une compagnie financière mixte, une filiale à l'étranger exerçant une activité visée à l'article 4 ou à l'article 3, 71° et 72° notifie son intention à la Banque. Cette notification est assortie d'une information sur les activités, l'organisation, l'actionnariat et les dirigeants de l'entreprise concernée.

Sous-section IV - De l'exercice d'activités à l'étranger

Article 544

L'article 86 est applicable, étant entendu que:

1° les activités visées à l'alinéa 1^{er} doivent être lues comme étant les services et/ou activités d'investissement et services auxiliaires visés à

- 98 -

l'article 3, 71° et 72° ;

2° le programme d'activités visé à l'alinéa 2 doit notamment préciser les instruments financiers, les services et/ou activités d'investissement ainsi que les services auxiliaires que la succursale envisage de fournir ou d'exercer et si la succursale prévoit de recourir à des agents liés.

Article 545

L'article 87 est applicable, étant entendu que la Banque communique à l'autorité compétente de l'Etat membre d'accueil des renseignements détaillés sur le système de protection des investisseurs auquel la société de bourse est affiliée conformément à l'article 613. En cas de modification de ces informations, la Banque en avise l'autorité compétente de l'Etat membre d'accueil.

Article 546

Les articles 88 et 88/1 sont applicables.

Article 547

L'article 89 est applicable, en ce compris en ce qui concerne les informations visées à l'article 544, 2° et 545.

Article 548

§ 1^{er}. La société de bourse qui souhaite, sans y établir une succursale, fournir ou exercer pour la première fois sur le territoire d'un autre Etat membre tout ou partie des services et/ou activités d'investissement ou services auxiliaires visés à l'article 3, 71° et 72° qu'elle est autorisée à fournir ou exercer en Belgique, ou qui souhaite étendre la gamme des services fournis ou des activités exercées, communique les informations suivantes à la Banque:

1° l'Etat membre dans lequel elle envisage d'opérer;

- 99 -

2° un programme d'activités mentionnant, en particulier, les services et/ou activités d'investissement ainsi que les services auxiliaires qu'elle entend fournir, les instruments financiers sur lesquels doivent porter ses services, et si elle prévoit de recourir, sur le territoire de l'Etat membre, à des agents liés établis en Belgique, auquel cas elle communique à la Banque l'identité de ces agents liés.

§ 2. L'article 90 est applicable à l'exception du paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}.

Article 549

L'article 91 est applicable.

Article 550

En cas de modification de l'une des informations communiquées conformément à l'article 548, la société de bourse en avise par écrit la Banque, au moins un mois avant de mettre ladite modification en œuvre.

La Banque informe l'autorité compétente de l'Etat membre d'accueil et, le cas échéant, la FSMA de la modification.

SECTION V - Des normes et obligations réglementaires

Sous-section I^{ère} - Gestion prospective des fonds propres et de la liquidité

Article 551

L'article 94 est applicable.

Sous-section II - Exigence globale de coussin de fonds propres de base de catégorie 1

Article 552

Les articles 95 et 96 sont applicables aux sociétés de bourse qui exercent les activités visées à l'article 2, 1°, 3 et 6 de la loi du

- 100 -

[FSMA] 2016.

Sous-section III - Risque macroprudentiel ou systémique

Article 553

L'article 97 est applicable.

Sous-section IV- Pouvoir réglementaire de la Banque

Article 554

L'article 98 est applicable.

Article 555

Les articles 99 à 105 sont applicables, en ce compris l'ensemble des dispositions de l'Annexe V.

SECTION VI - Des informations périodiques et des règles comptables

Article 556

Les articles 106 et 107 sont applicables.

SECTION VII - Plans de redressement

Article 557

Les articles 108 à 116, à l'exception de l'article 110, § 2, sont applicables aux sociétés de bourse visées à l'article 499, § 2.

CHAPITRE III - Contrôle des sociétés de bourse

SECTION I^{ère} - Contrôle exercé par la Banque et par la FSMA

Article 558

§ 1^{er}. La Banque veille à ce que chaque société de bourse opère conformément aux dispositions de la présente loi, des arrêtés et règlements pris en exécution de celle-ci ainsi que des règlements

- 101 -

européens directement applicables, sans préjudice des compétences dévolues à la FSMA en vertu de l'article 45, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3^o, et § 2, de la loi du 2 août 2002.

§ 2. L'article 134, § 2, est applicable.

Article 559

Les articles 135, 136, 136/1, 137, 138, 139 et 140 sont applicables.

SECTION II - Processus de surveillance prudentielle

Sous-section I^{ère} - Programme de contrôle prudentiel

Article 560

L'article 141 est applicable.

Sous-section II - Procédure de contrôle et d'évaluation prudentiels

Article 561

L'article 142 est applicable.

Lorsqu'une dispense est octroyée sur la base de l'article 15 du Règlement n° 575/2013, les exigences prévues à l'article 142 s'appliquent à la surveillance de la société de bourse sur base individuelle.

Article 562

Sans préjudice du Règlement n° 575/2013, l'article 143 est applicable.

Sous-section III - Examen des approches et des méthodes internes

Article 563

Les articles 144, 145, 146 et 147 sont applicables.

- 102 -

Sous-section IV - Tests de résistance

Article 564

L'article 148 est applicable.

Sous-section V - Mesures prudentielles

Article 565

Les articles 149, 150, 151, 152 et 153 sont applicables.

Sous-section VI – Sociétés de bourse présentant des profils de risques similaires

Article 566

L'article 154 est applicable.

SECTION III – Contrôle des activités exercées dans un autre Etat membre

Sous-section I^{ère} – Définitions

Article 567

L'article 155 est applicable.

Sous-section II – Contrôle des activités

Article 568

L'article 156 est applicable.

Sous-section III – Mesures exceptionnelles

Article 569

Lorsque les autorités compétentes d'un autre Etat membre dans lequel une société de bourse de droit belge a établi une succursale, ou y exerce des services ou des activités d'investissement ou des services auxiliaires visées à l'article 3, 71° et 72° dans le cadre de la libre prestation de services, saisissent la Banque de violations des dispositions légales applicables dans cet Etat membre sous leur

- 103 -

contrôle en exécution de la Directive 2014/65/UE, la Banque prend ou fait prendre, sans délai, toute mesure appropriée, notamment celles visées aux articles 234 à 236, pour veiller à ce qu'il soit remédié à la situation de manquement.

La Banque communique sans délai ces mesures à l'autorité compétente de l'Etat membre d'accueil.

Sous-section IV - Coopération

Article 570

L'article 158 est applicable.

Sous-section V – Succursales d'importance significative

Article 571

Les articles 159, 160 et 161 sont applicables aux sociétés de bourse qui sont agréées pour fournir les services mentionnés à l'article 2, 1°, 3 et 6 de la loi du [FSMA] 2016.

Sous-section VI – Contrôle sur place

Article 572

L'article 162 est applicable.

SECTION IV – Surveillance du groupe

Sous-section 1^{ère} – Contrôle sur base consolidée des sociétés de bourse

Article 573

Les sociétés de bourse de droit belge faisant partie d'un ensemble consolidé comprenant également un établissement de crédit de droit belge, et ayant comme entreprise mère :

1° un établissement de crédit mère de droit belge; ou

- 104 -

2° une compagnie financière mère dans un Etat membre ou une compagnie financière mixte mère dans un Etat membre,

sont, pour leur contrôle sur base consolidée, soumises aux dispositions du Livre II, Titre III, Chapitre IV, Section II et Section IV.

Les références faites dans l'article 168, § 1^{er} aux articles 27, 32, 33 et 34 doivent être lues comme des références aux articles 504, 506, 507 et 508.

Article 574

Les dispositions du Livre II, Titre III, Chapitre IV, Section II et Section IV sont, pour ce qui concerne leur contrôle sur base consolidée, applicables par analogie aux sociétés de bourse de droit belge faisant partie d'un ensemble consolidé comprenant également un établissement de crédit de droit belge et ayant comme entreprise mère une société de bourse de droit belge.

Les références faites dans l'article 168, § 1^{er} aux articles 27, 32, 33 et 34 doivent être lues comme des références aux articles 504, 506, 507 et 508.

Article 575

Les dispositions du Livre II, Titre III, Chapitre IV, Section II et Section IV sont, pour ce qui concerne leur contrôle sur base consolidée, applicables par analogie aux sociétés de bourse de droit belge faisant partie d'un ensemble consolidé ne comprenant pas d'établissement de crédit de droit belge et ayant comme entreprise mère:

1° une société de bourse de droit belge, ou

2° une compagnie financière mère dans un Etat membre ou une compagnie financière mixte mère dans un Etat membre.

Les références faites dans l'article 168, § 1^{er}

- 105 -

aux articles 27, 32, 33 et 34 doivent être lues comme des références aux articles 504, 506, 507 et 508.

Article 576

Le contrôle sur base consolidée de sociétés de bourse de droit belge, telles que visées à l'article 575, est exercé par la Banque.

Sous-section II – Surveillance complémentaire des conglomérats

Article 577

Les dispositions du Livre II, Titre III, Chapitre IV, Section III et Section IV sont, pour ce qui concerne leur surveillance complémentaire des conglomérats, applicables par analogie aux sociétés de bourse de droit belge

1° qui sont à la tête d'un conglomérat financier ; ou

2° dont l'entreprise mère est une compagnie financière mixte dans un Etat membre

SECTION V - Du contrôle révisoral

Article 578

Les articles 220, 221, 222, 223, 224 sont applicables.

Article 579

L'article 225 est applicable étant entendu que:

1° en ce qui concerne les cas visés à l'article 225, alinéa 1^{er}, 4°, a) à c), les commissaires agréés sont également tenus de signaler à la Banque tout fait ou toute décision dont ils auraient eu connaissance en accomplissant l'une des missions visées au présent article dans toute entreprise ayant un lien étroit avec la société de bourse dans laquelle ils s'acquittent de la même mission;

- 106 -

2° le rapport visé à l'article 225, alinéa 1^{er}, 5°, doit également porter sur l'adéquation des dispositions prises par la société de bourse pour préserver les avoirs des clients en application de l'article 533 et des mesures d'exécution prises par le Roi en vertu de cette disposition.

Article 580

L'article 225/1 est applicable.

CHAPITRE IV - Plans de résolution

Article 581

Les articles 226 à 232 sont applicables aux sociétés de bourse visées à l'article 499, § 2.

CHAPITRE V - De la radiation de l'agrément

Article 582

L'article 233 est applicable, étant entendu que la décision de radiation et ses motifs sont notifiés par la Banque à l'Autorité européenne des marchés financiers.

CHAPITRE VI - Des mesures de redressement

SECTION I^{er} - Des mesures contraignantes

Article 583

L'article 234 est applicable.

SECTION II - De la mise en œuvre du plan de redressement

Article 584

L'article 235 est applicable aux sociétés de bourse visées à l'article 499, § 2.

SECTION III - Des mesures de redressement exceptionnelles

Article 585

- 107 -

L'article 236 est applicable, étant entendu que la décision de révocation et ses motifs sont notifiés par la Banque à l'Autorité européenne des marchés financiers.

Article 586

L'article 237 est applicable.

Article 587

L'article 238 est applicable.

CHAPITRE VII - Résolution des défaillances des sociétés de bourse

Article 588

Les articles 242 à 311 sont applicables aux sociétés de bourse visées à l'article 499, § 2.

TITRE III - DES SOCIÉTÉS DE BOURSE DE DROIT ÉTRANGER

CHAPITRE I^{er} - Disposition liminaire

Article 589

Aux fins du présent Titre, on entend par « sociétés de bourse étrangères », les entreprises de droit étranger, qu'il s'agisse du droit d'un Etat membre ou d'un pays tiers, qui sont, conformément au droit dont elles relèvent, habilitées à fournir des services et activités visés à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 2, dans leur Etat d'origine.

CHAPITRE II - Des Succursales et des activités en libre prestation de services en Belgique des sociétés de bourse étrangères relevant du droit d'un autre Etat membre

SECTION I^{ère} - De l'accès à l'activité en Belgique

Article 590

§ 1^{er}. Conformément à l'article 10 de la loi du

- 108 -

[FSMA] 2016, les sociétés de bourse étrangères relevant du droit d'un autre Etat membre, qui sont habilitées en vertu de leur droit national à fournir, dans leur Etat d'origine, des services d'investissement et/ou à exercer des activités d'investissement et à fournir des services auxiliaires peuvent, par voie d'installation de succursale, entamer ces activités dès que la Banque leur a notifié, par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception, leur enregistrement comme succursale d'une société de bourse étrangère d'un autre Etat membre.

Cette notification doit être faite au plus tard deux mois après que l'autorité compétente de l'Etat membre d'origine de la société de bourse étrangère aura communiqué le dossier d'information requis par les dispositions du droit de l'Union européenne en la matière. En l'absence de notification dans le délai fixé, la société de bourse peut toutefois ouvrir la succursale et entamer les activités précitées moyennant un avis donné à l'autorité qui sert de point de contact pour la Belgique.

Les services auxiliaires ne peuvent être fournis en Belgique que conjointement à un service d'investissement et/ou à une activité d'investissement.

§ 2. La Banque communique à la FSMA les éléments du dossier d'information qui sont pertinents pour le contrôle du respect des règles relevant de sa compétence.

§ 3. Les paragraphes 1^{er} et 2 sont applicables par analogie aux sociétés de bourse étrangères relevant du droit d'un autre Etat membre qui souhaitent recourir à des agents liés établis en Belgique pour y fournir des services d'investissement et/ou exercer des activités d'investissement et proposer des services auxiliaires. Ces agents liés sont soumis aux dispositions du présent Chapitre relatives aux succursales.

- 109 -

Article 591

§ 1^{er}. Conformément à l'article 11 de la loi du [FSMA] 2016, les sociétés de bourse étrangères relevant du droit d'un autre Etat membre, qui sont habilitées en vertu de leur droit national à fournir dans leur Etat membre d'origine des services d'investissement et/ou à y exercer des activités d'investissement et à y fournir des services auxiliaires, peuvent entamer ces activités en Belgique sous le régime de la libre prestation de services dès que l'autorité compétente de l'Etat membre d'origine a communiqué à l'autorité qui sert de point de contact pour la Belgique la notification requise par les dispositions du droit de l'Union européenne en la matière.

Les services auxiliaires ne peuvent être fournis en Belgique que conjointement à un service d'investissement et/ou à une activité d'investissement.

§ 2. Le paragraphe 1^{er} est applicable par analogie aux sociétés de bourse étrangères relevant du droit d'un autre Etat membre qui souhaitent fournir des services d'investissement ou exercer des activités d'investissement et proposer des services auxiliaires en Belgique par l'intermédiaire d'agents liés établis dans cet autre Etat membre.

La Banque publie sur son site internet l'identité des agents liés auxquels la société entend recourir.

SECTION II - De l'exercice de l'activité

Article 592

Les dispositions suivantes sont d'application sans préjudice des règles prévues par et en vertu de la loi du 2 août 2002 et sans préjudice des autres dispositions qui confèrent des pouvoirs à la Banque à l'égard des succursales visées à l'article 590 et des sociétés visées à l'article 591:

- 110 -

1° l'article 527, concernant les transactions effectuées par une succursale ;

2° l'article 533, § 3, dans la mesure où les succursales visées à l'article 590 choisissent, avec l'accord de l'autorité compétente de l'Etat membre d'origine, de respecter volontairement les règles pour le placement des dépôts de fonds prévues à l'article 533, § 2 et les arrêtés pris en exécution de l'article 533.

SECTION III – Informations périodiques et règles comptables

Article 593

Les articles 317 et 318 sont applicables, étant entendu que les références faites dans lesdits articles, à l'article 312 doivent être lues comme des références à l'article 590.

SECTION IV – Du contrôle des succursales

Sous-section I^{ère} – La Banque en sa qualité d'autorité de l'Etat membre d'accueil

Article 594

Les succursales visées à l'article 590 sont soumises au contrôle de la Banque aux fins prévues par les articles 592 et 593 dans la mesure où les matières visées par ces dispositions relèvent de la compétence de la Banque. L'article 558 et l'article 559, dans la mesure où ce dernier rend les articles 135, 136 et 139 applicables aux sociétés de bourse, sont applicables dans cette mesure.

Article 595

L'article 320 est applicable.

Article 596

L'article 321 est applicable.

Sous-section II – Des succursales significatives

- 111 -

Article 597

Les articles 322 et 323 sont applicables aux sociétés de bourse étrangères qui sont agréées pour fournir les services mentionnés à l'article 2, 1^o, 3 et 6 de la loi du [FSMA] 2016.

Sous-section III – Du contrôle sur place

Article 598

Les articles 324, 325 et 326 sont applicables, étant entendu que les références, faites dans lesdits articles, aux articles 312, 315 et 319 doivent être comprises comme des références aux articles 590, 592 et 594.

SECTION V – Des mesures exceptionnelles

Article 599

L'article 329 est applicable étant entendu que le paragraphe 5 n'est pas applicable aux sociétés de bourse étrangères.

Article 600

L'article 330 est applicable.

SECTION VI – Des succursales et des activités de prestation de services en Belgique des sociétés de bourse étrangères non soumises à la Directive 2014/65/UE

Article 601

Les articles 590 à 600 ne s'appliquent pas aux sociétés de bourse étrangères relevant du droit d'un autre Etat membre qui sont en dehors du champ d'application de la Directive 2014/65/UE en vertu des articles 2, paragraphe 1^{er}, l) et m), et 3 de cette directive.

Les succursales et les activités de prestation de services en Belgique de ces sociétés sont soumises aux dispositions du Chapitre III.

- 112 -

CHAPITRE III – Des succursales en Belgique des sociétés de bourse étrangères de pays tiers

Article 602

Les dispositions du présent Chapitre sont sans préjudice de l'application des articles 46 à 49 du Règlement n° 600/2014 et des articles 13 et 14 de la loi du [FSMA] 2016.

SECTION 1^{ère} - De l'accès à l'activité en Belgique

Article 603

§ 1^{er}. Les sociétés de bourse étrangères relevant du droit d'un pays tiers doivent, avant d'ouvrir une succursale en vue de fournir des services ou activités d'investissement en Belgique, se faire agréer auprès de la Banque.

À cette fin, sont applicables :

1° les articles 491, 492 et 493, dans la mesure où ce dernier rend l'article 9 applicable aux sociétés de bourse, ainsi que les articles 495, 496 et 497, étant entendu que :

- la référence faite à l'article 493, dans la mesure il rend l'article 9 applicable aux sociétés de bourse, vaut pour la société de bourse étrangère dont relève la succursale ;
- la société de bourse étrangère doit être autorisée dans son pays d'origine à exercer les activités contenues dans son programme d'activités ;

2° l'article 498, étant entendu que l'article 498 s'applique à la société de bourse étrangère dont relève la succursale. Toutefois, peuvent être agréées des succursales d'institutions dotées de la personnalité juridique mais n'ayant pas la forme de société commerciale ;

3° l'article 499 §§ 1^{er} et 2, le capital initial étant

- 113 -

remplacé par une dotation dont la Banque peut déterminer, par voie de règlement pris en application de l'article 12bis, § 2, de la loi du 22 février 1998, le montant, les éléments constitutifs et les conditions relatives aux actifs correspondants, notamment sous l'angle de leur localisation en Belgique ;

4° les articles 500 à 502, dans la mesure où ils rendent les articles 18 à 22 applicables aux sociétés de bourse, étant entendu que la référence fait à l'article 500 vaut pour la société de bourse dont relève la succursale et que la référence faite aux articles 501 et 502 vaut pour la succursale en Belgique ;

5° l'article 512, dans la mesure où la société de bourse étrangère ne peut établir que les engagements de sa succursale belge sont couverts par un système de protection des investisseurs de son pays d'origine dans une mesure au moins équivalente à celle résultant du système belge de protection des investisseurs quant aux actifs couverts et au niveau de couverture prévu.

§ 2. Les dispositions de l'article 333, §§ 2, 3, 4 et 5 sont applicables.

SECTION II - De l'exercice de l'activité

Article 604

L'article 335 est applicable, étant entendu que les références faites dans ledit article, aux articles 45, 55 et 333 doivent être lues comme des références respectivement aux articles 513, 519 et 603.

En outre, sont applicables :

1° l'article 46 ;

Lorsque la Banque a des raisons de considérer que l'influence exercée par les personnes physiques ou morales détenant, directement ou indirectement, une participation qualifiée dans la société de bourse étrangère est de nature à

- 114 -

compromettre sa gestion saine et prudente, et sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, la Banque peut suspendre ou révoquer pour la durée qu'elle détermine l'agrément de la succursale ; l'article 236, § 1^{er}, 4^o et 6^o, et § 3, est applicable à ces décisions ;

2^o les articles 532 à 534, 537 à 539, 559, dans la mesure où ce dernier rend l'article 137 applicable aux sociétés de bourse et l'article 28^{quater} de la loi du 2 août 2002.

Article 605

§ 1^{er}. La société de bourse étrangère doit disposer d'actifs saisissables en Belgique pour un montant correspondant au montant des avoirs, tels que visés à l'article 615, alinéa 2, reçus par la succursale, sauf à démontrer qu'elle satisfait aux conditions suivantes :

1^o le droit des procédures d'insolvabilité du pays tiers assure aux créanciers ayant déposé leurs avoirs auprès de la succursale belge un traitement qui est équivalent à celui des créanciers ayant déposé leurs avoirs auprès d'une société de bourse étrangère dans le pays tiers; et

2^o en cas de procédure d'insolvabilité ouverte à l'encontre de la société de bourse étrangère dans le pays tiers, le droit régissant cette procédure octroie aux investisseurs ayant déposé des fonds auprès de la succursale belge un rang offrant une protection similaire à celle prévue à l'article 533, § 3.

§ 2. La succursale belge de la société de bourse étrangère ne peut recevoir des instruments financiers de clients que si, en cas de procédure d'insolvabilité ouverte à l'encontre de la société de bourse étrangère dans le pays tiers, le droit régissant cette procédure reconnaît le droit réel de copropriété prévu à l'article 13, alinéa 2 de l'arrêté royal n° 62 du 10 novembre 1967 relatif au dépôt d'instruments financiers fongibles et à la liquidation d'opérations sur ces

- 115 -

instruments, coordonné le 27 janvier 2004, dans le chef des investisseurs ayant déposé leurs instruments financiers auprès de la succursale belge ou confère à l'investisseur un droit à la suite du dépôt des instruments financiers constitutif d'un droit réel permettant l'exercice d'une revendication sur ces instruments financiers, à l'exclusion d'un simple droit de créance.

SECTION III - Du contrôle

Article 606

Les articles 337, 338 et 339 sont applicables, étant entendu que l'article 134 auquel il est fait référence dans l'article 337 doit être lu comme une référence aux articles 134, § 2 et 558.

SECTION IV - Radiation, mesures exceptionnelles, sanctions

Article 607

L'article 340 est applicable, étant entendu que la Banque tient compte de la protection des investisseurs.

TITRE IV - DES ASTREINTES ET AUTRES MESURES COERCITIVES

Article 608

Les articles 345 et 346 sont applicables, étant entendu que la référence faite à l'article 315 dans l'article 346 doit être lue comme une référence à l'article 592.

TITRE V – DES SANCTIONS

CHAPITRE I^{ER} - Des amendes administratives

Article 609

L'article 347 est applicable.

CHAPITRE II - Des sanctions pénales

- 116 -

Article 610

Les articles 348, 349, 350, 351 et 352 sont applicables, étant entendu que s'agissant de l'article 348, § 1^{er}, 2^o, les mots « activité d'un établissement de crédit visé à l'article 7 ou au Livre III, Titre II » doivent être lus comme « activité d'une société de bourse visée à l'article 491 ou au Livre XII, Titre III, Chapitre III ».

TITRE VI - RÈGLES DE DROIT INTERNATIONAL PRIVÉ EN MATIÈRE DE MESURES D'ASSAINISSEMENT ET DE PROCÉDURES DE LIQUIDATION

Article 611

Les articles 353 à 377 sont applicables, étant entendu que les références faites dans lesdits articles, à l'article 90 doivent être lues comme des références à l'article 548.

TITRE VII - ASPECTS DE DROIT MATÉRIEL DES PROCÉDURES DE LIQUIDATION

Article 612

Les articles 378 à 379/1 sont applicables.

TITRE VIII - DU SYSTÈME DE PROTECTION DES INVESTISSEURS

Article 613

L'article 384/2 est applicable.

Article 614

L'article 384/3 est applicable, étant entendu que :

1^o les alinéas 1^{er}, 3, 4 et 5 portent également sur l'indemnisation sous le volet dépôts de fonds visée à l'article 615, alinéa 2.

2^o l'alinéa 2 doit être lu comme suit :

- 117 -

« Sauf dans les cas où la faillite a été prononcée, la Banque prend la décision constatant que, pour des raisons liées directement à sa situation financière, une société de bourse visée à l'article 613 n'apparaît pas en mesure de restituer les dépôts de fonds ou de remplir ses obligations à l'égard des investisseurs en matière de restitution des instruments financiers qui sont détenus pour leur compte ou dont la société de bourse est redevable et que la société de bourse ne sera pas en mesure de le faire dans un futur rapproché. Ce constat est fait dès que possible, et en tout état de cause au plus tard cinq jours ouvrables après avoir établi pour la première fois que la société de bourse n'a pas restitué les dépôts de fonds échus et exigibles ou a omis de restituer un instrument financier. » .

Article 615

L'article 384/4 est applicable, pour ce qui concerne le volet instruments financiers du système de protection des investisseurs institué par le Fonds de garantie.

Article 616

L'article 384/5 est applicable, étant entendu que la première phrase de l'alinéa 2 doit être lue comme suit :

« L'usage publicitaire des informations visées au paragraphe 1^{er} est limité à une simple mention du système de protection des investisseurs qui garantit les dépôts de fonds ou les instruments financiers visés dans la publicité. ».

Article 617

L'article 384/6 est applicable.

TITRE IX – DISPOSITION MODIFICATIVE

Article 618

- 118 -

À la date prévue à l'article 93, paragraphe 1^{er}, alinéa 2 de la Directive 2014/65/UE pour l'entrée en vigueur des dispositions nationales transposant ladite directive, les articles 495, § 2 et 515, § 2 sont abrogés.

TITRE X – DISPOSITIONS TRANSITOIRES

Article 619

Jusqu'à la date prévue à l'article 93, paragraphe 1^{er}, alinéa 2 de la Directive 2014/65/UE pour l'entrée en vigueur des dispositions nationales transposant ladite directive, toutes les références faites dans la présente loi à cette directive doivent se lire comme des références à la Directive 2004/39/CE.

Article 620

Aux fins des articles 613 à 617 de la présente loi, les mots "Fonds de garantie" doivent s'entendre comme comprenant à la fois le Fonds spécial de protection pour les dépôts, les assurances sur la vie et le capital de sociétés coopératives agréées et le Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers, selon leurs missions respectives prévues par l'arrêté royal du 14 novembre 2008 portant exécution des mesures anti-crise prévues dans la loi du 22 février 1998, en ce qui concerne la création du Fonds de garantie pour les services financiers, et par la loi du 17 décembre 1998 créant un fonds de protection des dépôts et des instruments financiers et réorganisant les systèmes de protection des dépôts et des instruments financiers.

Article 621

Pour la période allant de la date d'entrée en vigueur du présent Livre au 31 décembre 2018, l'article 1^{er} de l'Annexe IV, rendu applicable par l'article 552, est applicable selon les modalités précisées au présent article.

- 119 -

Le taux de coussin de conservation des fonds propres de base de catégorie 1, exprimé en pourcentage du montant total de l'exposition au risque d'une société de bourse, calculé conformément à l'article 92, § 3 du Règlement n° 575/2013 est égal à :

- 1) 0,625 % pour la période allant de l'entrée en vigueur du présent Livre au 31 décembre 2016 ;**
- 2) 1,25 % pour la période du 1^{er} janvier 2017 au 31 décembre 2017 ;**
- 3) 1,875 % pour la période du 1^{er} janvier 2018 au 31 décembre 2018.**

Article 622

Pour la période allant de la date d'entrée en vigueur du présent Livre au 31 décembre 2018, les articles 13 et 14 de l'Annexe IV, rendus applicables par l'article 552, sont applicables selon les modalités suivantes :

- 1) à la date d'entrée en vigueur du présent Livre, l'exigence fixée conformément à l'article 13, § 2 de l'Annexe IV doit être respectée à concurrence de 25% ;**
- 2) le 1^{er} janvier 2017, l'exigence fixée conformément à l'article 13, § 2 de l'Annexe IV doit être respectée à concurrence de 50% ;**
- 3) le 1^{er} janvier 2018, l'exigence fixée conformément à l'article 13, § 2 de l'Annexe IV doit être respectée à concurrence de 75%. ».**

Loi du 2 janvier 1991 relative au marché des titres de la dette publique e aux instruments de la politique monétaire

- 120 -

Article 13

...

§ 2. Pour l'exercice du contrôle prévu au § 1^{er}, pour l'imposition des sanctions administratives et pour les autres mesures prises à l'égard des établissements visés à l'article 3, § 2, 1^o à 3^o, la Banque Nationale de Belgique :

1^o utilise à l'égard des établissements de crédit visés à l'article 3, § 2, 1^o à 3^o, les compétences qui lui ont été attribuées par la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

2^o utilise à l'égard des entreprises d'investissement et des autres établissements visés à l'article 3, § 2, 1^o à 3^o, les compétences qui lui ont été attribuées par la loi du 6 avril 1995 relative au statut des entreprises d'investissement et à leur contrôle, aux intermédiaires et conseillers en placements, et par les arrêtés et règlements pris pour son exécution.

...

Article 13

...

§ 2. Pour l'exercice du contrôle prévu au § 1^{er}, pour l'imposition des sanctions administratives et pour les autres mesures prises à l'égard des établissements visés à l'article 3, § 2, 1^o à 3^o, la Banque Nationale de Belgique :

1^o utilise à l'égard des établissements de crédit visés à l'article 3, § 2, 1^o à 3^o, les compétences qui lui ont été attribuées par la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit **et des sociétés de bourse**;

2^o utilise à l'égard des entreprises d'investissement et des autres établissements visés à l'article 3, § 2, 1^o à 3^o, les compétences qui lui ont été attribuées **par le Livre XII de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse** ; et par les arrêtés et règlements pris pour son exécution.

...

Loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique**Article 12ter**

§ 1^{er}. La Banque exerce les missions de l'autorité de résolution habilitée à appliquer les instruments de résolution et à exercer les pouvoirs de résolution conformément à la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.

...

Article 21ter

...

§ 5. En cas d'infraction aux dispositions du livre II, titres IV et VIII de la loi du 25 avril 2014

Article 12ter

§ 1^{er}. La Banque exerce les missions de l'autorité de résolution habilitée à appliquer les instruments de résolution et à exercer les pouvoirs de résolution conformément à la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit **et des sociétés de bourse**.

...

Article 21ter

...

§ 5. En cas d'infraction aux dispositions du livre II, titres IV et VIII, **du Livre XI et des articles 581 et**

- 121 -

relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et aux mesures prises en exécution de ceux-ci, le Collège de résolution se substitue au Comité de direction pour les besoins de l'application de la section 3 du chapitre IV/1 de la présente loi.

Article 36/1

...

3° "établissement de crédit" : tout établissement visé au Livre II et aux Titres Ier et II du Livre III de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

...

5° "entreprise d'investissement ayant le statut de société de bourse" : toute entreprise d'investissement visée au livre II de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement agréée en qualité de société de bourse ou autorisée à prêter des services d'investissement qui, s'ils étaient prestés par une entreprise d'investissement belge, nécessiteraient l'obtention d'un agrément en tant que société de bourse ;

...

12° "marché réglementé étranger" : tout marché d'instruments financiers qui est organisé par une entreprise de marché dont l'Etat d'origine est un Etat membre de l'Espace économique européen autre que la Belgique et qui a été agréé dans cet Etat membre en qualité de marché réglementé en application du titre III de la Directive 2004/39/CE ;

...

16° "autorité compétente" : la Banque, la FSMA ou l'autorité désignée par chaque Etat membre en application de l'article 48 de la Directive 2004/39/CE, sauf indication contraire contenue

588 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse et aux mesures prises en exécution de ceux-ci, le Collège de résolution se substitue au Comité de direction pour les besoins de l'application de la section 3 du chapitre IV/1 de la présente loi.

Article 36/1

...

3° "établissement de crédit" : tout établissement visé au Livre II et aux Titres Ier et II du Livre III de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et **des sociétés de bourse**;

...

5° "entreprise d'investissement ayant le statut de société de bourse" : toute entreprise d'investissement **visée au Livre XII de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse** agréée en qualité de société de bourse ou autorisée à prêter des services d'investissement qui, s'ils étaient prestés par une entreprise d'investissement belge, nécessiteraient l'obtention d'un agrément en tant que société de bourse ;

...

12° "marché réglementé étranger" : tout marché d'instruments financiers qui est organisé par une entreprise de marché dont l'Etat d'origine est un Etat membre de l'Espace économique européen autre que la Belgique et qui a été agréé dans cet Etat membre en qualité de marché réglementé en application du titre III **de la Directive 2014/65/UE** ;

...

16° "autorité compétente" : la Banque, la FSMA ou l'autorité désignée par chaque Etat membre en application de **l'article 67 de la Directive 2014/65/UE**, sauf indication contraire contenue

- 122 -

dans la Directive ;

17° "la Directive 2004/39/CE" : la Directive 2004/39/CE du Parlement européen et du Conseil du 21 avril 2004 concernant les marchés d'instruments financiers, modifiant les Directives 85/611/CEE et 93/6/CEE du Conseil et la Directive 2000/12/CE du Parlement européen et du Conseil et abrogeant la Directive 93/22/CEE du Conseil ;

...

Article 36/2

...

Elle doit, à cet effet :

- a) participer aux activités de l'Autorité bancaire européenne et de l'Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles;
- b) se conformer aux lignes directrices, aux recommandations, aux normes et aux autres mesures convenues par l'Autorité bancaire européenne et par l'Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles et, si elle ne le fait pas, en donner les raisons.

...

Article 36/3

...

§ 2. La Banque détermine, parmi les établissements financiers visés à l'article 36/2, à l'exception des établissements de crédit et des entreprises d'assurance et de réassurance, ceux qui doivent être considérés comme systémiques et informe chacun de ces établissements. Dès ce

dans la Directive ;

17° « la Directive 2014/65/UE » : 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 ;

...

Article 36/2

...

Elle doit, à cet effet :

- a) participer aux activités de l'Autorité bancaire européenne **de l'Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles et, le cas échéant, de l'Autorité européenne des marchés financiers ;**
- b) se conformer aux lignes directrices, aux recommandations, aux normes et aux autres mesures convenues par l'Autorité bancaire européenne, **par l'Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles et, le cas échéant, par l'Autorité européenne des marchés financiers** et, si elle ne le fait pas, en donner les raisons.

...

Article 36/3

...

§ 2. La Banque détermine, parmi les établissements financiers visés à l'article 36/2, à l'exception des établissements de crédit, **des sociétés de bourse** et des entreprises d'assurance et de réassurance, ceux qui doivent être considérés comme systémiques et informe chacun de ces établissements. Dès ce

- 123 -

moment, ceux-ci sont tenus de communiquer à la Banque le projet de leurs décisions stratégiques. La Banque peut, dans un délai de deux mois à compter de la réception d'un dossier complet étayant la décision stratégique, s'opposer à ces décisions si elle estime que celles-ci vont à l'encontre d'une gestion saine et prudente de l'établissement financier systémique ou sont susceptibles d'affecter de façon significative la stabilité du système financier. Elle peut utiliser tous les pouvoirs qui lui sont conférés par la présente loi et les lois particulières qui régissent le contrôle des établissements financiers concernés.

...

Article 36/6

...

§ 2. La Banque fournit également sur son site internet les informations suivantes:

1° outre la législation relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse et la législation relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance et de réassurance, ainsi que les arrêtés, règlements et circulaires pris en exécution ou en application de ces législations ou des règlements du droit de l'Union européenne relatifs à ces matières, un tableau de transposition des dispositions des directives européennes relatives à la surveillance prudentielle des établissements de crédit et des sociétés de bourse et à la surveillance des entreprises d'assurance et de réassurance, indiquant les options retenues;

2° les objectifs du contrôle qu'elle exerce en application des législations visées au 1°, et les fonctions et activités exercées à ce titre, en particulier, les critères de vérification et les méthodes qu'elle utilise pour procéder à l'évaluation visée à l'article 142 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et aux articles 318 à 321

moment, ceux-ci sont tenus de communiquer à la Banque le projet de leurs décisions stratégiques. La Banque peut, dans un délai de deux mois à compter de la réception d'un dossier complet étayant la décision stratégique, s'opposer à ces décisions si elle estime que celles-ci vont à l'encontre d'une gestion saine et prudente de l'établissement financier systémique ou sont susceptibles d'affecter de façon significative la stabilité du système financier. Elle peut utiliser tous les pouvoirs qui lui sont conférés par la présente loi et les lois particulières qui régissent le contrôle des établissements financiers concernés.

...

Article 36/6

...

§ 2. La Banque fournit également sur son site internet les informations suivantes:

1° outre la législation relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse et la législation relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance et de réassurance, ainsi que les arrêtés, règlements et circulaires pris en exécution ou en application de ces législations ou des règlements du droit de l'Union européenne relatifs à ces matières, un tableau de transposition des dispositions des directives européennes relatives à la surveillance prudentielle des établissements de crédit et des sociétés de bourse et à la surveillance des entreprises d'assurance et de réassurance, indiquant les options retenues;

2° les objectifs du contrôle qu'elle exerce en application des législations visées au 1°, et les fonctions et activités exercées à ce titre, en particulier, les critères de vérification et les méthodes qu'elle utilise pour procéder à l'évaluation visée à l'article 142 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit **et des sociétés de bourse**

- 124 -

de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance et de réassurance;

...

Article 36/14

§ 1^{er}. Par dérogation à l'article 35, la Banque peut également communiquer des informations confidentielles :

1° à la Banque centrale européenne et aux autres banques centrales et organismes à vocation similaire en leur qualité d'autorités monétaires lorsque ces informations sont pertinentes pour l'exercice de leurs missions légales respectives, notamment la conduite de la politique monétaire et la fourniture de liquidité y afférente, la surveillance des systèmes de paiement, de compensation et de règlement, ainsi que la sauvegarde de la stabilité du système financier, de même qu'à d'autres autorités publiques chargées de la surveillance des systèmes de paiement.

Lorsque survient une situation d'urgence, notamment une évolution défavorable des marchés financiers, susceptible de menacer la liquidité du marché et la stabilité du système financier dans un des Etats membres dans lequel des entités d'un groupe comprenant des établissements de crédit ou des entreprises d'investissement ont été agréées ou dans lequel sont établies des succursales d'importance significative au sens de l'article 3, 66° de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit ou au sens de l'article 95, §§ 5bis et 5ter, de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement, la Banque peut transmettre des informations aux banques centrales du Système européen de banques centrales lorsque ces informations sont pertinentes pour l'exercice de leurs missions légales, notamment la conduite de la politique monétaire et la fourniture de liquidité y afférente, la surveillance des systèmes de

et aux articles 318 à 321 de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance et de réassurance;

...

Article 36/14

§ 1^{er}. Par dérogation à l'article 35, la Banque peut également communiquer des informations confidentielles :

1° à la Banque centrale européenne et aux autres banques centrales et organismes à vocation similaire en leur qualité d'autorités monétaires lorsque ces informations sont pertinentes pour l'exercice de leurs missions légales respectives, notamment la conduite de la politique monétaire et la fourniture de liquidité y afférente, la surveillance des systèmes de paiement, de compensation et de règlement, ainsi que la sauvegarde de la stabilité du système financier, de même qu'à d'autres autorités publiques chargées de la surveillance des systèmes de paiement.

Lorsque survient une situation d'urgence, notamment une évolution défavorable des marchés financiers, susceptible de menacer la liquidité du marché et la stabilité du système financier dans un des Etats membres dans lequel des entités d'un groupe comprenant des établissements de crédit ou des entreprises d'investissement ont été agréées ou dans lequel sont établies des succursales d'importance significative **au sens de l'article 3, 65° de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse**, la Banque peut transmettre des informations aux banques centrales du Système européen de banques centrales lorsque ces informations sont pertinentes pour l'exercice de leurs missions légales, notamment la conduite de la politique monétaire et la fourniture de liquidité y afférente, la surveillance des systèmes de paiement, de compensation et de règlement, ainsi que la sauvegarde de la stabilité du système financier.

- 125 -

paiement, de compensation et de règlement, ainsi que la sauvegarde de la stabilité du système financier.

...

5° aux organismes belges ou d'un autre Etat membre de l'Espace économique européen gérant un système de protection des dépôts, des investisseurs ou des assurances sur la vie;

...

Article 36/17

§ 1^{er}. Sans préjudice des dispositions pertinentes de l'article 36/19, les dispositions suivantes sont applicables dans le cadre des compétences visées aux articles 36/2 et 36/3 en ce qui concerne la coopération mutuelle entre la Banque et les autres autorités compétentes visées à l'article 4, paragraphe 1, 22) de la Directive 2004/39/CE du Parlement européen et du Conseil du 21 avril 2004 concernant les marchés d'instruments financiers et à l'article 4, 4) de la Directive 2006/48/CE du Parlement européen et du Conseil du 14 juin 2006 concernant l'accès à l'activité d'établissement de crédit et son exercice, aux fins de satisfaire aux obligations découlant de ladite Directive 2004/39/CE :

1° La Banque collabore avec les autres autorités compétentes chaque fois que cela est nécessaire à l'accomplissement de leur mission, en faisant usage des pouvoirs qui lui sont conférés soit en vertu des Directives précitées, soit par la législation nationale. La Banque dispose notamment à cet effet des pouvoirs qui lui sont attribués par la présente loi. La Banque prête son concours aux autorités compétentes des autres Etats membres. En particulier, elle échange des informations et coopère avec les autres autorités compétentes dans le cadre d'enquêtes ou

...

5° aux organismes belges ou d'un autre Etat membre de l'Espace économique européen gérant un système de protection des dépôts, des investisseurs ou des assurances sur la vie **et à l'organe chargé des dispositifs de financement pour la résolution;**

...

Article 36/17

§ 1^{er}. Sans préjudice des dispositions pertinentes de l'article 36/19, les dispositions suivantes sont applicables dans le cadre des compétences visées aux articles 36/2 et 36/3 en ce qui concerne la coopération mutuelle entre la Banque et les autres autorités compétentes visées **à l'article 4, paragraphe 1^{er}, 26) de la Directive 2014/65/UE et à l'article 3, paragraphe 1^{er}, 36) de la Directive 2013/36/UE du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant l'accès à l'activité des établissements de crédit et la surveillance prudentielle des établissements de crédit et des entreprises d'investissement, modifiant la directive 2002/87/CE et abrogeant les directives 2006/48/CE et 2006/49/CE, aux fins de satisfaire aux obligations découlant de ladite Directive 2014/65/UE:**

1° La Banque collabore avec les autres autorités compétentes chaque fois que cela est nécessaire à l'accomplissement de leur mission, en faisant usage des pouvoirs qui lui sont conférés soit en vertu des Directives précitées, soit par la législation nationale. La Banque dispose notamment à cet effet des pouvoirs qui lui sont attribués par la présente loi. La Banque prête son concours aux autorités compétentes des autres Etats membres. En particulier, elle échange des informations et coopère avec les autres autorités compétentes dans le cadre d'enquêtes ou d'activités de supervision y

- 126 -

d'activités de supervision y compris de vérification sur place et ce, même si les pratiques faisant l'objet d'une enquête ou vérification ne constituent pas une violation d'une règle en Belgique.

compris de vérification sur place et ce, même si les pratiques faisant l'objet d'une enquête ou vérification ne constituent pas une violation d'une règle en Belgique.

...

Article 36/22

Un recours auprès du Conseil d'Etat est ouvert, selon une procédure accélérée déterminée par le Roi :

1° au demandeur d'agrément, contre les décisions prises par la Banque en matière d'agrément en vertu de l'article 12 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit. Un même recours est ouvert lorsque la Banque n'a pas statué dans les délais fixés à l'alinéa 1er de l'article 12 précité; dans ce dernier cas, le recours est traité comme s'il y avait eu rejet de la demande;

2° à l'établissement de crédit, contre les décisions prises par la Banque en vertu de l'alinéa 4 de l'article 86 de la loi du 25 avril 2014 précitée;

3° à l'établissement de crédit, contre les décisions prises par la Banque en vertu des articles 234, § 2, 1° à 10°, 236, § 1er, 1°, à 6°, et contre les décisions équivalentes prises en vertu des articles 328 et 329, et de l'article 340 de la loi du 25 avril 2014 précitée. Le recours est suspensif de la décision et de sa publication sauf si, en raison d'un péril grave pour les épargnants, la Banque a déclaré sa décision exécutoire nonobstant recours;

Article 36/22

Un recours auprès du Conseil d'Etat est ouvert, selon une procédure accélérée déterminée par le Roi :

1° au demandeur d'agrément, contre les décisions prises par la Banque en matière d'agrément en vertu de l'article 12 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit **et des sociétés de bourse**. Un même recours est ouvert lorsque la Banque n'a pas statué dans les délais fixés à l'alinéa 1er de l'article 12 précité; dans ce dernier cas, le recours est traité comme s'il y avait eu rejet de la demande;

2° à l'établissement de crédit et à la société de bourse, contre les décisions prises par la Banque en vertu, respectivement, des articles 86, alinéa 4, 88/1, 544 et 546 de la loi du 25 avril 2014 précitée, dans la mesure où ces trois derniers articles rendent l'article 86, alinéa 4 précité applicable ;

3° à l'établissement de crédit et à la société de bourse, contre les décisions prises par la Banque en vertu, respectivement, des articles 234, § 2, 1° à 10°, 236, § 1er, 1° à 6° et des articles 583 et 585, dans la mesure où ces derniers articles rendent les articles 234, § 2, 1° à 10° et 236, § 1er, 1° à 6° précités applicables aux sociétés de bourse, et contre les décisions équivalentes prises en vertu, respectivement, des articles 328, 329 et 340, et des articles 599 et 607 de la loi du 25 avril 2014 précitée, dans la mesure où ces derniers articles rendent les articles 328, 329 et 340 précités applicables aux sociétés de bourse. Le recours est suspensif de la décision et de sa publication sauf si, en raison d'un péril grave pour les

- 127 -

épargnants ou pour les investisseurs, la Banque a déclaré sa décision exécutoire nonobstant recours ;

3° bis à l'établissement de crédit contre les décisions du Collège de résolution prises en vertu de l'article 232 de la loi précitée du 25 avril 2014;";

3°bis à l'établissement de crédit et à la société de bourse contre les décisions du Collège de résolution prises en vertu, respectivement, des articles 232 et 581 de la loi précitée du 25 avril 2014, dans la mesure où ce dernier article rend l'article 232 précité applicable aux sociétés de bourse;

4° au demandeur, contre les décisions prises par la Banque en matière d'agrément en vertu des articles 50 et 51 de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement. Un même recours est ouvert au demandeur lorsque la Banque n'a pas statué dans les délais fixés à l'alinéa 1er de l'article 50 précité. Dans ce dernier cas, le recours est traité comme s'il y avait eu rejet de la demande;

4° au demandeur, contre les décisions prises par la Banque en matière d'agrément en vertu de l'article 495 de la loi du 25 avril 2014 relative au contrôle et au statut des établissements de crédit et de sociétés de bourse. Un même recours est ouvert au demandeur lorsque la Banque n'a pas statué dans les délais fixés à l'article 495, § 1^{er}, alinéa 1^{er} de la loi du 25 avril 2014 précitée. Dans ce dernier cas, le recours est traité comme s'il y avait eu rejet de la demande;

5° à l'entreprise d'investissement, contre les décisions de la Banque prises en vertu de l'article 104, § 1er, 1°, 1°bis, 2°, 3° et 4°, de la loi du 6 avril 1995 précitée ou des arrêtés qui s'y réfèrent. Le recours est suspensif de la décision et de sa publication sauf si, en raison d'un péril grave pour les investisseurs, la Banque a déclaré sa décision exécutoire nonobstant recours;

5° Abrogé

6° au demandeur d'enregistrement et à la société concernée, contre les décisions de la Banque de refus d'enregistrement et de suspension ou révocation de l'enregistrement, prises en vertu de l'article 139 de la loi du 6 avril 1995 précitée et de ses mesures d'exécution. Le recours est suspensif de la décision à moins que la Banque n'ait, pour motifs graves, déclaré que sa décision était exécutoire nonobstant recours;

6° Abrogé

[...]

22° à l'établissement concerné, contre les décisions prises par la Banque en vertu de l'article 517, § 6, de la loi du 13 mars 2016 relative au

22° à l'établissement concerné, contre les décisions prises par la Banque en vertu de l'article 517, § 6, de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au

- 128 -

statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance ;

contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, **de l'article 585 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, dans la mesure où il rend l'article 236, § 6 de cette même loi applicable aux sociétés de bourse ;**

[...]

35° à toute personne qui s'est vue imposer une astreinte par la Banque en vertu des articles 36/3, § 5, 36/19, alinéa 5 et 36/30, § 1^{er}, alinéa 2, 2° de la présente loi, de l'article 109, alinéa 2 de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement, de l'article 603, § 2, de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, des articles 50, § 2, alinéa 3 et 106, § 2, alinéa 3 de la loi du 21 décembre 2009 relative au statut des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, à l'activité d'émission de monnaie électronique et à l'accès aux systèmes de paiement, de l'article 346, § 2 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et de l'article 24, 1° de l'arrêté royal du 20 décembre 1995 relatif aux entreprises d'investissement étrangères.

...

Article 36/24

§ 1^{er}. Le Roi peut, sur avis de la Banque, en cas de crise soudaine sur les marchés financiers ou en cas de menace grave de crise systémique, aux fins d'en limiter l'ampleur ou les effets :

1° arrêter des règlements complémentaires ou dérogatoires à la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, à la loi du 2 janvier 1991 relative au marché des titres de la dette publique et aux instruments de la politique monétaire, à la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au

35° à toute personne qui s'est vue imposer une astreinte par la Banque en vertu des articles 36/3, § 5, 36/19, alinéa 5 et 36/30, § 1^{er}, alinéa 2, 2°, de la présente loi, de l'article 603, § 2, de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, des articles 50, § 2, alinéa 3 et 106, § 2, alinéa 3 de la loi du 21 décembre 2009 relative au statut des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, à l'activité d'émission de monnaie électronique et à l'accès aux systèmes de paiement, de l'article 346, § 2 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse et de l'article 608 de la loi du 25 avril 2014 précitée, dans la mesure où il rend l'article 346, § 2 précité applicable aux sociétés de bourse.

...

Article 36/24

§ 1^{er}. Le Roi peut, sur avis de la Banque, en cas de crise soudaine sur les marchés financiers ou en cas de menace grave de crise systémique, aux fins d'en limiter l'ampleur ou les effets :

1° arrêter des règlements complémentaires ou dérogatoires à la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, à la loi du 2 janvier 1991 relative au marché des titres de la dette publique et aux instruments de la politique monétaire, à la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des

- 129 -

contrôle des établissements de crédit, à la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement, à la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, au Livre VIII, Titre III, chapitre II, section III, du code des sociétés, et à l'arrêté royal n° 62 relatif au dépôt d'instruments financiers fongibles et à la liquidation d'opérations sur ces instruments, coordonné par l'arrêté royal du 27 janvier 2004 ;

...

§ 2. Les institutions contrôlées en vertu des lois de contrôle visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1^o sont, pour l'application du paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2^o à 5^o, les compagnies financières inscrites sur la liste prévue à l'article 14, alinéa 2, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, les compagnies financières mixtes, les établissements de crédit, les entreprises d'investissement et les entreprises d'assurance, ainsi que leurs filiales directes ou indirectes.

...

Article 36/34

...

§ 3. Aux fins du présent article, la Banque tient compte des recommandations émises par le Comité européen du risque systémique (CERS) ainsi que des positions ou décisions de la Commission européenne et de la Banque centrale européenne, en particulier, lorsque cette dernière a imposé aux établissements de crédit des exigences supplémentaires en fonds propres ou d'autres mesures visant à réduire le risque systémique.

établissements de crédit, **et des sociétés de bourse, à la loi du [FSMA] 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement**, à la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, au Livre VIII, Titre III, chapitre II, section III, du code des sociétés, et à l'arrêté royal n° 62 relatif au dépôt d'instruments financiers fongibles et à la liquidation d'opérations sur ces instruments, coordonné par l'arrêté royal du 27 janvier 2004 ;

...

§ 2. Les institutions contrôlées en vertu des lois de contrôle visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1^o sont, pour l'application du paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2^o à 5^o, les compagnies financières inscrites sur la liste prévue à l'article 14, alinéa 2, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit **et des sociétés de bourse**, les compagnies financières mixtes, les établissements de crédit, les entreprises d'investissement et les entreprises d'assurance, ainsi que leurs filiales directes ou indirectes.

...

Article 36/34

...

§ 3. Aux fins du présent article, la Banque **tient compte des recommandations émises par le Comité européen du risque systémique (CERS) et, le cas échéant, les rend applicables par voie de règlements pris en application de l'article 12bis, § 2, selon les modalités qu'elle détermine. La Banque tient également compte des positions ou décisions de la Commission européenne et de la Banque centrale européenne, en particulier, lorsque cette dernière a imposé aux établissements de crédit des exigences supplémentaires en fonds propres ou d'autres mesures visant à réduire le risque systémique.**

- 130 -

...

...

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

Article 4

Pour l'application de la présente loi, il y a lieu d'entendre par :

...

20° un groupe : un groupe tel que visé à l'article 164, § 3, 6°, de la loi bancaire;

...

22° loi bancaire : la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

...

Article 5

Sans préjudice des dispositions régissant le statut des établissements ou autorités énoncés ci-après, seuls sont autorisés à fournir des services de paiement en Belgique :

1° les établissements de crédit de droit belge, les établissements de crédit relevant du droit d'un autre État membre de l'EEE, habilités à fournir des services de paiement dans leur État d'origine, et opérant en Belgique en vertu des articles 312 ou 313 de la loi bancaire, ainsi que les succursales d'établissements de crédit relevant du droit d'un État non membre de l'EEE, établies en Belgique conformément à l'article 333 de la loi bancaire;

...

Article 7**Article 4**

Pour l'application de la présente loi, il y a lieu d'entendre par :

...

20° un groupe : un groupe tel que visé à l'article 164, § 3, 6°, de la **loi du 25 avril 2014** ;

...

22° loi du 25 avril 2014 : la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse ;

...

Article 5

Sans préjudice des dispositions régissant le statut des établissements ou autorités énoncés ci-après, seuls sont autorisés à fournir des services de paiement en Belgique :

1° les établissements de crédit de droit belge, les établissements de crédit relevant du droit d'un autre État membre de l'EEE, habilités à fournir des services de paiement dans leur État d'origine, et opérant en Belgique en vertu des **articles 312 et 313 de la loi du 25 avril 2014**, ainsi que les succursales d'établissements de crédit relevant du droit d'un État non membre de l'EEE, établies en Belgique conformément à **article 333 de la loi du 25 avril 2014**;

...

Article 7

- 131 -

La demande d'agrément est accompagnée des renseignements suivants :

...

8° l'identité des personnes physiques ou morales détenant directement ou indirectement une participation qualifiée au sens de l'article 3, 29°, de la loi bancaire dans le capital du demandeur, la taille de leur participation en fractions du capital et en droits de vote, ainsi que la preuve de leurs qualités, nécessaires au regard du besoin de garantir une gestion saine et prudente de l'établissement de paiement;

...

Article 13

§ 1^{er}. Les membres de l'organe légal d'administration de l'établissement de paiement, les personnes chargées de la direction effective de l'activité de services de paiement dans l'établissement de paiement, le cas échéant les membres du comité de direction, ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont exclusivement des personnes physiques.

Les personnes visées à l'alinéa 1^{er} doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate pour assumer leurs tâches en matière de service de paiement.

§ 2. La direction effective des établissements de paiement doit être confiée à deux personnes physiques au moins.

§ 3. L'article 20 de la loi bancaire est d'application aux personnes visées au paragraphe 1^{er}.

Article 21

...

La demande d'agrément est accompagnée des renseignements suivants :

...

8° l'identité des personnes physiques ou morales détenant directement ou indirectement une participation qualifiée **au sens de l'article 3, 29°, de la loi du 25 avril 2014** dans le capital du demandeur, la taille de leur participation en fractions du capital et en droits de vote, ainsi que la preuve de leurs qualités, nécessaires au regard du besoin de garantir une gestion saine et prudente de l'établissement de paiement;

...

Article 13

§ 1^{er}. Les membres de l'organe légal d'administration de l'établissement de paiement, les personnes chargées de la direction effective de l'activité de services de paiement dans l'établissement de paiement, le cas échéant les membres du comité de direction, ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont exclusivement des personnes physiques.

Les personnes visées à l'alinéa 1^{er} doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate pour assumer leurs tâches en matière de service de paiement.

§ 2. La direction effective des établissements de paiement doit être confiée à deux personnes physiques au moins.

§ 3. L'article 20 de la **loi du 25 avril 2014** est d'application aux personnes visées au paragraphe 1^{er}.

Article 21

...

- 132 -

§ 4. Les établissements de paiement ne peuvent, dans le cadre des services de paiement, détenir que des comptes de paiement utilisés exclusivement pour des opérations de paiement.

Les fonds d'utilisateurs de services de paiement reçus par des établissements de paiement en vue de la prestation de services de paiement ne constituent pas des dépôts ou d'autres fonds remboursables au sens de l'article 1^{er} de la loi bancaire, ni de la monnaie électronique.

§ 5. Les établissements de paiement ne sont pas autorisés à exercer l'activité de réception de dépôts d'argent ou d'autres fonds remboursables au sens de l'article 1^{er} de la loi bancaire, ni l'activité d'émission d'instruments de paiements sous la forme de monnaie électronique.

...

§ 7. Lorsqu'un établissement de paiement fournit ou exerce des opérations sur devises visées à l'article 137, alinéa 2, de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement, l'article 139 de cette loi ne lui est pas applicable.

Nonobstant l'alinéa 1^{er}, les établissements de paiement visés sont, pour ce qui concerne l'activité précitée d'opérations sur devises, repris dans la liste des bureaux de change enregistrés en Belgique avec la mention " établissement de paiement exerçant des activités visées à l'article 137, alinéa 2, de la loi du 6 avril 1995 ". A cet effet, la Banque informe la FSMA du fait qu'elle a agréé un tel établissement de paiement ou du fait qu'un établissement de paiement qu'elle a agréé fournira ou exercera désormais des opérations sur devises.

§ 4. Les établissements de paiement ne peuvent, dans le cadre des services de paiement, détenir que des comptes de paiement utilisés exclusivement pour des opérations de paiement.

Les fonds d'utilisateurs de services de paiement reçus par des établissements de paiement en vue de la prestation de services de paiement ne constituent pas des dépôts ou d'autres fonds remboursables au sens de l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er} de la loi du 25 avril 2014, ni de la monnaie électronique.

§ 5. Les établissements de paiement ne sont pas autorisés à exercer l'activité de réception de dépôts d'argent ou d'autres fonds remboursables au sens de l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er} de la loi du 25 avril 2014, ni l'activité d'émission d'instruments de paiements sous la forme de monnaie électronique.

...

§ 7. Lorsqu'un établissement de paiement fournit ou exerce des opérations sur devises visées à l'article 102, alinéa 2, de la loi du [FSMA] 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, l'article 103 de cette loi ne lui est pas applicable.

Nonobstant l'alinéa 1^{er}, les établissements de paiement visés sont, pour ce qui concerne l'activité précitée d'opérations sur devises, repris dans la liste des bureaux de change enregistrés en Belgique avec la mention « établissement de paiement exerçant des activités visées à l'article 102, alinéa 2, de la loi du [FSMA] 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement] ». À cet effet, la Banque informe la FSMA du fait qu'elle a agréé un tel établissement de paiement ou du fait qu'un établissement de paiement qu'elle a agréé fournira ou exercera désormais

- 133 -

des opérations sur devises.

...

Article 22

§ 1^{er}. Les fonds reçus par un établissement de paiement soit directement des utilisateurs de services de paiement, soit par le biais d'autres prestataires de services de paiement pour l'exécution d'opérations de paiement doivent :

a) pouvoir être distinctement identifiés dans sa comptabilité et n'être jamais mélangés avec d'autres fonds, et

b) lorsque ces fonds sont encore détenus par l'établissement de paiement et n'ont pas encore été remis au bénéficiaire ou virés à un autre prestataire de services de paiement à la fin du jour ouvrable suivant le jour où ils ont été reçus, être déposés sur un compte global ou individualisé distinct auprès d'une ou plusieurs entités ayant la qualité :

1° d'établissement de crédit relevant du droit d'un Etat membre de l'EEE, ou

2° d'établissement de crédit avec établissement dans l'EEE et relevant du droit d'un Etat non membre de l'EEE, ou

3° de fonds du marché monétaire qualifié au sens de l'article 77, § 2, de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et contrôle des entreprises d'investissement;

...

Article 28

Les fonctions de commissaire prévues par le Code des sociétés ne peuvent être confiées, dans un établissement de paiement, qu'à un ou plusieurs réviseurs agréés ou à une ou plusieurs sociétés de réviseurs agréées par la Banque conformément à l'article 222 de la loi bancaire.

...

Article 22

§ 1^{er}. Les fonds reçus par un établissement de paiement soit directement des utilisateurs de services de paiement, soit par le biais d'autres prestataires de services de paiement pour l'exécution d'opérations de paiement doivent :

a) pouvoir être distinctement identifiés dans sa comptabilité et n'être jamais mélangés avec d'autres fonds, et

b) lorsque ces fonds sont encore détenus par l'établissement de paiement et n'ont pas encore été remis au bénéficiaire ou virés à un autre prestataire de services de paiement à la fin du jour ouvrable suivant le jour où ils ont été reçus, être déposés sur un compte global ou individualisé distinct auprès d'une ou plusieurs entités ayant la qualité :

1° d'établissement de crédit relevant du droit d'un Etat membre de l'EEE, ou

2° d'établissement de crédit avec établissement dans l'EEE et relevant du droit d'un Etat non membre de l'EEE, ou

3° de fonds du marché monétaire qualifié **au sens de l'article 533, § 2, 4° de la loi du 25 avril 2014;**

...

Article 28

Les fonctions de commissaire prévues par le Code des sociétés ne peuvent être confiées, dans un établissement de paiement, qu'à un ou plusieurs réviseurs agréés ou à une ou plusieurs sociétés de réviseurs agréées par la Banque conformément à l'article 222 de la **loi du 25 avril 2014.**

- 134 -

...

Article 32

...

Le règlement d'agrément visé à l'article 222 de la loi bancaire règle la procédure.

...

Article 48

§ 1^{er}. La Banque peut exempter de l'application de tout ou partie des dispositions du présent Livre et de ses arrêtés d'exécution les personnes morales :

1° dont le montant total moyen, pour les douze mois précédents, des opérations de paiement exécutées par elles, ou par tout agent dont elles assument l'entière responsabilité, ne dépasse pas 3.000.000 euros sur un mois. Ce critère est évalué par rapport au montant total prévu des opérations de paiement dans leur plan d'affaires, et sous réserve d'un éventuel ajustement de ce plan exigé par la Banque; et

2° dont aucune des personnes physiques responsables de la gestion ou de l'exercice de l'activité n'a été condamnée pour des infractions liées au blanchiment de capitaux, au financement du terrorisme ou visées à l'article 20, § 1^{er}, 1°, 2° et 3° de la loi bancaire.

...

Article 57

...

Nonobstant les dispositions des alinéas 1^{er} et 2, une dérogation à l'exigence en matière d'agrément visée à l'article 6 est accordée aux établissements financiers au sens de l'article 3, 42°, de la loi bancaire qui ont commencé, avant le 25 décembre 2007, conformément à la législation belge, des activités visées à l'article 4, 4), de la

...

Article 32

...

Le règlement d'agrément visé à l'article 222 de la **loi du 25 avril 2014** règle la procédure.

...

Article 48

§ 1^{er}. La Banque peut exempter de l'application de tout ou partie des dispositions du présent Livre et de ses arrêtés d'exécution les personnes morales :

1° dont le montant total moyen, pour les douze mois précédents, des opérations de paiement exécutées par elles, ou par tout agent dont elles assument l'entière responsabilité, ne dépasse pas 3.000.000 euros sur un mois. Ce critère est évalué par rapport au montant total prévu des opérations de paiement dans leur plan d'affaires, et sous réserve d'un éventuel ajustement de ce plan exigé par la Banque; et

2° dont aucune des personnes physiques responsables de la gestion ou de l'exercice de l'activité n'a été condamnée pour des infractions liées au blanchiment de capitaux, au financement du terrorisme ou visées à l'article 20, § 1^{er}, 1°, 2° et 3° de la **loi du 25 avril 2014**.

...

Article 57

...

Nonobstant les dispositions des alinéas 1^{er} et 2, une dérogation à l'exigence en matière d'agrément visée à l'article 6 est accordée aux établissements financiers au sens de l'article 3, 42°, de la **loi du 25 avril 2014** qui ont commencé, avant le 25 décembre 2007, conformément à la législation belge, des activités visées à l'article 4, 4), de la **loi**

- 135 -

loi bancaire et qui remplissent les conditions prévues à l'article 92, alinéa 1^{er}, 6°, de ladite loi. Ces établissements notifient les activités susvisées à la FSMA au plus tard le 25 décembre 2009. Par ailleurs, cette notification contient des informations démontrant qu'ils respectent les exigences prévues à l'article 7, alinéa 1^{er}, 1°, 4°, 7° à 9°, 11° et 13°. Lorsque la FSMA estime que ces exigences sont respectées, les établissements financiers concernés sont inscrits au registre conformément à l'article 9.

Article 58

...

Les articles 55 et 56 entrent en vigueur le 1^{er} novembre 2009, sauf pour les bureaux de change qui, à cette date, sont enregistrés auprès de la FSMA en application de l'article 139 de la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement, et exercent l'activité de services de transferts de fonds. Pour ces derniers, les articles précités entrent en vigueur à la date de leur inscription en qualité d'établissement de paiement conformément à l'article 6 et au plus tard le 30 avril 2011.

Article 59

Sans préjudice des dispositions régissant le statut des établissements ou autorités énoncés ci-après, seuls peuvent exercer l'activité d'émission de monnaie électronique en Belgique :

1° les établissements de crédit de droit belge, les établissements de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre de l'EEE, autorisés à émettre de la monnaie électronique dans leur Etat d'origine et opérant en Belgique en vertu des articles 312 ou 313 de la loi bancaire, les succursales d'établissements de crédit relevant du droit d'un Etat non membre de l'EEE, établies en Belgique conformément à l'article 333 de la loi bancaire;

du 25 avril 2014 et qui remplissent les conditions prévues à l'article 92, alinéa 1^{er}, 6°, de ladite loi. Ces établissements notifient les activités susvisées à la FSMA au plus tard le 25 décembre 2009. Par ailleurs, cette notification contient des informations démontrant qu'ils respectent les exigences prévues à l'article 7, alinéa 1^{er}, 1°, 4°, 7° à 9°, 11° et 13°. Lorsque la FSMA estime que ces exigences sont respectées, les établissements financiers concernés sont inscrits au registre conformément à l'article 9.

Article 58

...

Les articles 55 et 56 entrent en vigueur le 1^{er} novembre 2009, sauf pour les bureaux de change qui, à cette date, sont enregistrés auprès de la FSMA **en application de l'article 103 de la loi du [FSMA] 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement**, et exercent l'activité de services de transferts de fonds. Pour ces derniers, les articles précités entrent en vigueur à la date de leur inscription en qualité d'établissement de paiement conformément à l'article 6 et au plus tard le 30 avril 2011.

Article 59

Sans préjudice des dispositions régissant le statut des établissements ou autorités énoncés ci-après, seuls peuvent exercer l'activité d'émission de monnaie électronique en Belgique :

1° les établissements de crédit de droit belge, les établissements de crédit relevant du droit d'un autre Etat membre de l'EEE, autorisés à émettre de la monnaie électronique dans leur Etat d'origine et opérant en Belgique en vertu des articles **articles 312 et 313 de la loi du 25 avril 2014**, les succursales d'établissements de crédit relevant du droit d'un Etat non membre de l'EEE, établies en Belgique conformément à **article 333 de la loi du 25 avril 2014**;

- 136 -

...

Article 62

§ 1^{er}. La demande d'agrément est accompagnée des renseignements suivants :

...

8° l'identité des personnes physiques ou morales détenant directement ou indirectement une participation qualifiée au sens de l'article 3, 29° de la loi bancaire dans le capital du demandeur, la taille de leur participation en fractions du capital et en droits de vote, ainsi que la preuve de leurs qualités, nécessaires au regard du besoin de garantir une gestion saine et prudente de l'établissement de monnaie électronique.

...

Article 68

...

§ 3. L'article 20 de la loi bancaire est d'application aux personnes visées au paragraphe 1^{er}.

...

Article 73

§ 1^{er}. Sans préjudice de l'article 67 et de la loi du 2 mai 2007 relative à la publicité des participations importantes, toute personne physique et morale qui a pris la décision, soit d'acquérir ou de céder, directement ou indirectement, une participation qualifiée au sens de l'article 3, 29° de la loi bancaire dans un établissement de monnaie électronique de droit belge, soit d'augmenter ou de réduire, directement ou indirectement, cette participation qualifiée de telle façon que la proportion de parts de capital ou de droits de vote détenue atteindrait, dépasserait ou deviendrait inférieure aux seuils de 20 %, 30 % ou 50 % ou que l'établissement de

...

Article 62

§ 1^{er}. La demande d'agrément est accompagnée des renseignements suivants :

...

8° l'identité des personnes physiques ou morales détenant directement ou indirectement une participation qualifiée **au sens de l'article 3, 29°, de la loi du 25 avril 2014** dans le capital du demandeur, la taille de leur participation en fractions du capital et en droits de vote, ainsi que la preuve de leurs qualités, nécessaires au regard du besoin de garantir une gestion saine et prudente de l'établissement de monnaie électronique.

...

Article 68

...

§ 3. L'article 20 de la **loi du 25 avril 2014** est d'application aux personnes visées au paragraphe 1^{er}.

...

Article 73

§ 1^{er}. Sans préjudice de l'article 67 et de la loi du 2 mai 2007 relative à la publicité des participations importantes, toute personne physique et morale qui a pris la décision, soit d'acquérir ou de céder, directement ou indirectement, une participation qualifiée au sens de l'article 3, 29° de la **loi du 25 avril 2014** dans un établissement de monnaie électronique de droit belge, soit d'augmenter ou de réduire, directement ou indirectement, cette participation qualifiée de telle façon que la proportion de parts de capital ou de droits de vote détenue atteindrait, dépasserait ou deviendrait inférieure aux seuils de 20 %, 30 % ou 50 % ou que l'établissement de monnaie électronique

- 137 -

monnaie électronique deviendrait sa filiale ou cesserait de l'être, est tenue d'en informer à l'avance la Banque, et de lui notifier par écrit au préalable le montant de la participation envisagée et les informations pertinentes visées à l'article 46, alinéa 2 de la loi bancaire.

...

Article 77

...

§ 4. Les établissements de monnaie électronique ne sont pas autorisés à exercer l'activité de réception de dépôts d'argent ou d'autres fonds remboursables au sens de l'article 1^{er} de la loi bancaire.

§ 5. Les fonds reçus des détenteurs de monnaie électronique par des établissements de monnaie électronique sont échangés sans délai contre de la monnaie électronique.

Ces fonds ne constituent pas des dépôts ou d'autres fonds remboursables au sens de l'article 1^{er} de la loi bancaire, à condition que l'obligation visée à l'alinéa précédent soit respectée.

A défaut de respecter l'obligation visée à l'alinéa 1^{er}, la réception de ces fonds est assimilée à une réception de dépôts d'argent ou d'autres fonds remboursables illicite en violation du § 4 et de l'article 68bis de la loi du 16 juin 2006 relative aux offres publiques d'instruments de placement et aux admissions d'instruments de placement à la négociation sur des marchés réglementés.

...

Article 100

Sont applicables les articles suivants :

1° les articles 71bis et 72;

2° l'article 73, § 1^{er}; lorsque la Banque a des

deviendrait sa filiale ou cesserait de l'être, est tenue d'en informer à l'avance la Banque, et de lui notifier par écrit au préalable le montant de la participation envisagée et les informations pertinentes visées à l'article 46, alinéa 2 de la loi bancaire.

...

Article 77

...

§ 4. Les établissements de monnaie électronique ne sont pas autorisés à exercer l'activité de réception de dépôts d'argent ou d'autres fonds remboursables **au sens de l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er} de la loi du 25 avril 2014.**

§ 5. Les fonds reçus des détenteurs de monnaie électronique par des établissements de monnaie électronique sont échangés sans délai contre de la monnaie électronique.

Ces fonds ne constituent pas des dépôts ou d'autres fonds remboursables **au sens de l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er} de la loi du 25 avril 2014**, à condition que l'obligation visée à l'alinéa précédent soit respectée.

A défaut de respecter l'obligation visée à l'alinéa 1^{er}, la réception de ces fonds est assimilée à une réception de dépôts d'argent ou d'autres fonds remboursables illicite en violation du § 4 et de l'article 68bis de la loi du 16 juin 2006 relative aux offres publiques d'instruments de placement et aux admissions d'instruments de placement à la négociation sur des marchés réglementés.

...

Article 100

Sont applicables les articles suivants :

1° les articles 71bis et 72;

2° l'article 73, § 1^{er}; lorsque la Banque a des

- 138 -

raisons de considérer que l'influence exercée par les personnes physiques ou morales détenant, directement ou indirectement, une participation qualifiée au sens de l'article 3, 29° de la loi bancaire, est de nature à compromettre la gestion saine et prudente de l'établissement de monnaie électronique, et sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, la Banque peut suspendre ou révoquer, pour la durée qu'elle détermine l'agrément de la succursale; l'article 87, § 1^{er}, 2° et 5°, et § 2 s'applique à ces décisions;

3° les articles 74, 76, § 1^{er}, 3 et 4 et 77 à 80.

Article 105

§ 1^{er}. La Banque peut exempter de l'application de tout ou partie des dispositions du présent Livre et de ses arrêtés d'exécution les personnes morales :

1° dont les activités commerciales dans leur ensemble génèrent une moyenne de monnaie électronique en circulation qui ne dépasse pas 5.000.000 euros; et

2° dont aucune des personnes physiques responsables de la gestion ou de l'exercice de l'activité n'a été condamnée pour des infractions liées au blanchiment de capitaux, au financement du terrorisme ou visées à l'article 20, § 1^{er}, 1°, 2° et 3° de la loi bancaire.

...

raisons de considérer que l'influence exercée par les personnes physiques ou morales détenant, directement ou indirectement, une participation qualifiée au sens de l'article 3, 29° de la **loi du 25 avril 2014**, est de nature à compromettre la gestion saine et prudente de l'établissement de monnaie électronique, et sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, la Banque peut suspendre ou révoquer, pour la durée qu'elle détermine l'agrément de la succursale; l'article 87, § 1^{er}, 2° et 5°, et § 2 s'applique à ces décisions;

3° les articles 74, 76, § 1^{er}, 3 et 4 et 77 à 80.

Article 105

§ 1^{er}. La Banque peut exempter de l'application de tout ou partie des dispositions du présent Livre et de ses arrêtés d'exécution les personnes morales :

1° dont les activités commerciales dans leur ensemble génèrent une moyenne de monnaie électronique en circulation qui ne dépasse pas 5.000.000 euros; et

2° dont aucune des personnes physiques responsables de la gestion ou de l'exercice de l'activité n'a été condamnée pour des infractions liées au blanchiment de capitaux, au financement du terrorisme ou visées à l'article 20, § 1^{er}, 1°, 2° et 3° de la **loi du 25 avril 2014**.

...

Loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance

Article 15

Aux fins de l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, on entend par:

Article 15

Aux fins de l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, on entend par:

- 139 -

...

10° "loi du 6 avril 1995": la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement;

...

14° "loi du 25 avril 2014": la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

...

47° "entreprise d'investissement": une entreprise d'investissement au sens de l'article 44 de la loi du 6 avril 1995;

48° "établissement financier": une entreprise autre qu'un établissement de crédit, dont l'activité principale consiste à prendre des participations ou à exercer une ou plusieurs des activités visées aux points 2 à 12 et 15 de la liste reprise à l'article 4 de la loi du 25 avril 2014;

...

91° "compagnie financière": un établissement financier dont les filiales sont exclusivement ou principalement un ou plusieurs établissements de crédit ou établissements financiers, l'une au moins de ces filiales étant un établissement de crédit, et qui n'est pas une compagnie financière mixte.

Article 338

Sans préjudice de l'article 15, pour l'application du présent Titre et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, il y a lieu d'entendre par:

...

9° secteur financier: le secteur composé d'une ou

...

10° « loi du [FSMA] 2016 » : loi du [FSMA] 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement ;

...

14° « loi du 25 avril 2014 » : la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse ;

...

47° « entreprise d'investissement » : une entreprise d'investissement au sens de l'article 3, § 1^{er} de la loi du [FSMA] 2016 ;

48° "établissement financier": une entreprise autre qu'un établissement de crédit **ou société de bourse**, dont l'activité principale consiste à prendre des participations ou à exercer une ou plusieurs des activités visées aux points 2 à 12 et 15 de la liste reprise à l'article 4 de la loi du 25 avril 2014;

...

91° "compagnie financière": un établissement financier dont les filiales sont exclusivement ou principalement un ou plusieurs établissements de crédit, **sociétés de bourse** ou établissements financiers, l'une au moins de ces filiales étant un établissement de crédit, et qui n'est pas une compagnie financière mixte.

Article 338

Sans préjudice de l'article 15, pour l'application du présent Titre et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, il y a lieu d'entendre par:

...

9° secteur financier: le secteur composé d'une ou

- 140 -

de plusieurs des entreprises suivantes:

...

c) une entreprise réglementée ayant le statut d'entreprise d'investissement, une entreprise qui fournit des services auxiliaires au sens de l'article 46, 2°, de la loi du 6 avril 1995, un établissement financier au sens de l'article 46, 29°, de la même loi; ces entreprises font toutes partie du même secteur financier qualifié de "secteur des services d'investissement".

...

Article 340

Sans préjudice des articles 15 et 338, pour l'application du Chapitre III du présent Titre et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, il y a lieu d'entendre par:

...

8° réglementation sectorielle: la présente loi, la loi du 25 avril 2014, la loi du 6 avril 1995, la loi du 3 août 2012 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement, ainsi que les arrêtés et règlements pris en exécution de ces lois, à l'exception des dispositions relatives à la surveillance complémentaire des entreprises réglementées faisant partie d'un conglomérat; les réglementations et pratiques de contrôle nationales comparables en vigueur dans d'autres Etats;

...

11° surveillance sectorielle du groupe: la surveillance exercée sur les entreprises réglementées en application du Chapitre II du présent Titre, les articles 165 à 184 de la loi du 25 avril 2014, l'article 95 de la loi du 6 avril 1995 ou l'article 241 de la loi relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement, ainsi que la surveillance exercée en application de réglementations et de pratiques

de plusieurs des entreprises suivantes:

...

c) une entreprise réglementée ayant le statut d'entreprise d'investissement, une entreprise qui fournit des **services auxiliaires au sens de l'article 3, 72°, de la loi du 25 avril 2014, un établissement financier au sens de l'article 3, 41°, de la même loi**; ces entreprises font toutes partie du même secteur financier qualifié de "secteur des services d'investissement".

...

Article 340

Sans préjudice des articles 15 et 338, pour l'application du Chapitre III du présent Titre et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, il y a lieu d'entendre par:

...

8° réglementation sectorielle: la présente loi, la loi du 25 avril 2014, **la loi du [FSMA] 2016**, la loi du 3 août 2012 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement, ainsi que les arrêtés et règlements pris en exécution de ces lois, à l'exception des dispositions relatives à la surveillance complémentaire des entreprises réglementées faisant partie d'un conglomérat; les réglementations et pratiques de contrôle nationales comparables en vigueur dans d'autres Etats;

...

11° surveillance sectorielle du groupe: la surveillance exercée sur les entreprises réglementées en application du Chapitre II du présent Titre, les articles 165 à 184 **ou les articles 573 à 576 de la loi du 25 avril 2014, l'article 59 de loi du [FSMA] 2016** ou l'article 241 de la loi relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement, ainsi que la surveillance exercée en application de

- 141 -

de contrôle nationales comparables en vigueur dans d'autres Etats;

...

Article 489

§ 1^{er}. Dans une compagnie financière mixte de droit belge visée à l'article 451, alinéa 1^{er}, 2^o, et incluse dans la surveillance complémentaire des conglomérats exercée par la Banque, les fonctions de commissaire visées au Code des sociétés, sont, confiées à un ou plusieurs réviseurs ou à une ou plusieurs sociétés de réviseurs, qui sont agréés par la Banque conformément, selon le cas, à l'article 327 de la présente loi, à l'article 222 de la loi du 25 avril 2014 ou à l'article 96 de la loi du 6 avril 1995. Le collège de réviseurs ou les sociétés de réviseurs, désignés auprès d'une compagnie financière mixte, doivent présenter une composition telle qu'ils soient, soit individuellement, soit conjointement, agréés dans chacun des secteurs financiers dans lesquels le conglomérat financier exerce une activité significative. La Banque peut, par référence aux seuils visés à l'article 452, déterminer ce qu'il y a lieu d'entendre par activité significative. Les dispositions de la réglementation sectorielle en matière de contrôle révisoral sont applicables par analogie.

...

Article 603

...

§ 4. Les astreintes imposées en application du paragraphe 2 sont recouvrées au profit du Trésor par l'Administration du Cadastre, de l'Enregistrement et des Domaines.

Article 604

...

réglementations et de pratiques de contrôle nationales comparables en vigueur dans d'autres Etats;

...

Article 489

§ 1^{er}. Dans une compagnie financière mixte de droit belge visée à l'article 451, alinéa 1^{er}, 2^o, et incluse dans la surveillance complémentaire des conglomérats exercée par la Banque, les fonctions de commissaire visées au Code des sociétés, sont, confiées à un ou plusieurs réviseurs ou à une ou plusieurs sociétés de réviseurs, qui sont agréés par la Banque conformément, selon le cas, à l'article 327 de la présente loi, à l'article 222 de la loi du 25 avril 2014 ou à **l'article 578 de loi du 25 avril 2014**. Le collège de réviseurs ou les sociétés de réviseurs, désignés auprès d'une compagnie financière mixte, doivent présenter une composition telle qu'ils soient, soit individuellement, soit conjointement, agréés dans chacun des secteurs financiers dans lesquels le conglomérat financier exerce une activité significative. La Banque peut, par référence aux seuils visés à l'article 452, déterminer ce qu'il y a lieu d'entendre par activité significative. Les dispositions de la réglementation sectorielle en matière de contrôle révisoral sont applicables par analogie.

...

Article 603

...

§ 4. Les astreintes imposées en application du paragraphe 2 sont recouvrées au profit du Trésor **par l'Administration générale de la Perception et du Recouvrement au sein du Service Public Fédéral Finances**.

Article 604

...

- 142 -

§ 3. Les amendes imposées par la Banque en application du paragraphe 1^{er} sont recouvrées au profit du Trésor par l'Administration du Cadastre, de l'Enregistrement et des Domaines.

...

§ 3. Les amendes imposées par la Banque en application du paragraphe 1^{er} sont recouvrées au profit du Trésor **par l'Administration générale de la Perception et du Recouvrement au sein du Service Public Fédéral Finances.**

...

1.

Concordantietabel

Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen		Richtlijn 2014/59/EU
Art. 108	§1	Artikel 5, lid 1
	§2	Artikel 8, lid 2, onder b)
Art. 109	eerste lid	Artikel 5, lid 6
	tweede lid	Artikel 6, lid 3 en lid 4
Art. 110	§1	Artikel 9, lid 1
	§2	n.v.t.
	§3	Artikel 9, lid 2
	§4	n.v.t.
Art. 111	eerste lid	Artikel 5, lid 2
	tweede lid	Artikel 27, lid 1, onder a)
Art. 112	eerste lid	Artikel 5, lid 5
	tweede lid	Artikel 5, lid 8
Art. 113	§1	Artikel 4, lid 2 en lid 8
	§2	Artikel 1, lid 1, artikel 4, leden 1, 3, 8 en 9
	§3	Artikel 4, lid 10
	§4	Artikel 4, lid 1
	§5	n.v.t.
Art. 114	§1	Artikel 5, lid 9, artikel 6, lid 1 en lid 2
	§2	Artikel 5, lid 2
	§3	Artikel 6, lid 4
Art. 115	§1	Artikel 6, lid 2 en lid 3
	§2	Artikel 5, lid 2 en lid 5
	§3	Artikel 6, lid 5
Art. 116	§1	Artikel 6, lid 6
	§2	Artikel 6, leden 5, 6 en 7
Art. 226	§1	Artikel 10, lid 1
	§2	Artikel 10, lid 5 en lid 8 en artikel 11, lid 1 en lid 2
	§3	Artikel 10, lid 1
	§4	Artikel 17, lid 2
	§5	Artikel 14, lid 1
Art. 227	§1	Artikel 10, leden 1, 3 en 4
	§2	Artikel 10, lid 7
Art. 228		Artikel 10, lid 6
Art. 229	§1	Artikel 4, lid 2 en 8
	§2	Artikel 1, lid 1, artikel 4, lid 1 en 9
	§3	Artikel 4, lid 10
	§4	Artikel 4, lid 1
Art. 230		Artikel 15
Art. 231		Artikel 17, lid 1 en lid 3
Art. 232		Artikel 17, leden 4, 5, 6 en 7
Art. 234	§1	Artikel 27, lid 1 en lid 3
	§2	Artikel 27, lid 1, onder b), e), f) en g)
	§3	n.v.t.
	§4	n.v.t.
	§5	Artikel 27, lid 2
Art. 235		Artikel 27, lid 1, onder a)

2.

Art. 236	§1	Artikel 27, lid 1, onder c) en d) en artikel 28
	§2 tot §8	n.v.t.
Art. 242		Zie artikel 2, lid 1
Art. 243	§1	Artikel 31, lid 2
	§2	Artikel 31, lid 1 en lid 3
Art. 244	§1	Artikel 32, lid 1 en lid 2
	§2	Artikel 32, lid 4
	§3	Artikel 32, lid 5
	§4	Artikel 32, lid 4, onder d)
	§5	Artikel 32, lid 3
Art. 245	§1	Artikel 34, lid 1
	§2	n.v.t.
	§3	Artikel 34, lid 5
Art. 246	§1	Artikel 36, lid 1 en lid 3
	§2	Artikel 36, lid 4
Art. 247	§1	Artikel 36, lid 5
	§2	Artikel 36, lid 6
	§3	Artikel 36, lid 7
	§4	Artikel 36, lid 8
Art. 248	§1	Artikel 36, lid 1
	§2	Artikel 36, lid 9 en lid 12
	§3	Artikel 36, lid 10 en lid 11
	§4	Artikel 36, lid 13
Art. 249		n.v.t.
Art. 250	§1	Artikel 59, lid 1 en lid 2, artikel 60, lid 5 en artikel 61
	§2	Artikel 37, lid 2, artikel 59, lid 3 en artikel 61, lid 4
	§3	Artikel 59, lid 3
Art. 251		Artikel 59, leden 4, 5 en 6
Art. 252		Artikel 60, lid 1
Art. 253		Artikel 60, lid 2
Art. 254	§1	Artikel 60, lid 3
	§2	Artikel 60, lid 3
	§3	Artikel 60, lid 4
Art. 255	§1	Artikel 37, lid 3
	§2	Artikel 37, lid 3
	§3	Artikel 37, lid 4 en lid 5
	§4	Artikel 37, lid 6
	§5 eerste lid	Artikel 56, lid 1
	tweede lid	Artikel 56, lid 5 en Artikel 57, lid 1
	tweede lid, 2°	Artikel 58, lid 1 en lid 2
	§6	Artikel 56, lid 3
	1°	Artikel 56, lid 4
	2°	Artikel 56, lid 4
	3°	Artikel 56, lid 1 <i>juncto</i> Artikel 37, lid 10
	4°	Artikel 56, lid 1
	§7 eerste lid	Artikel 56, lid 2
	tweede lid	Artikel 57, lid 2 en Artikel 58, lid 3
	derde lid	Artikel 57, lid 3 en Artikel 58, lid 3
Art. 256	§1	Artikel 38, lid 1
	§2	Artikel 38, lid 2 en lid 3
	§3	Artikel 38, lid 4

3.

Art. 257	§1	Artikel 39, lid 2
	§2	Artikel 39, lid 3
	§3	Artikel 39, lid 2, laatste alinea
Art. 258		Artikel 38, lid 7
Art. 259	§1	Artikel 38, lid 8
	§2	n.v.t.
Art. 260	§1	Artikel 40, lid 1
	§2	Artikel 40, lid 3
	§3	Artikel 40, lid 4
	§4	Artikel 41, lid 2
Art. 261	§1	Artikel 40, lid 6
	§2	Artikel 41, lid 4
Art. 262	§1	Artikel 41, lid 1
	§2	Artikel 41, lid 1
	§3	Artikel 40, lid 12
Art. 263	§1	Artikel 41, lid 3
	§2	Artikel 41, lid 8
Art. 264	§1	Artikel 41, lid 5
	§2	Artikel 41, lid 6 en lid 7
Art. 265	§1	Artikel 42, lid 1 en lid 5
	§2	Artikel 42, lid 6
	§3	Artikel 42, lid 7
	§4	Artikel 42, lid 8
Art. 266	§1	Artikel 42, lid 4
	§2	Artikel 42, lid 13
Art. 267		Artikel 42, lid 3
Art. 267/1	§1	Artikel 43, lid 2
	§2	Artikel 43, lid 3
	§3	Artikel 43, lid 4
Art. 267/2	§1	Artikel 44, lid 2, derde alinea
	§2	Artikel 44, lid 3
	§3	Artikel 44, lid 12
Art. 267/3	§1	Artikel 45, lid 1
	§2	Artikel 45, lid 4
	§3	Artikel 45, lid 5
	§4	Artikel 45, lid 6
Art. 267/4	§1	Artikel 45, lid 13
	§2	Artikel 45, lid 14
Art. 267/5	§1	Artikel 45, lid 15
	§2	Artikel 45, lid 16
Art. 267/6	§1	Artikel 46, lid 1
	§2	Artikel 46, lid 2
	§3	Artikel 46, lid 3
	§4	Artikel 46, lid 4
Art. 267/7	§1	Artikel 47, lid 1
	§2	Artikel 47, lid 2
	§3	Artikel 47, lid 3
	§4	Artikel 47, lid 4
	§5	Artikel 47, lid 4 en lid 5
Art. 267/8	§1	Artikel 48, lid 1
	§2	Artikel 48, lid 2
	§3	Artikel 48, lid 3 en lid 4

4.

	§4	Artikel 48, lid 5
Artikel 267/9	§1	Artikel 49, lid 1, lid 2 en lid 3
	§2	Artikel 49, lid 4
Art. 267/10		Artikel 50
Art. 267/11	§1	Artikel 51, lid 1 en lid 2, en artikel 52, lid 1
	§2	Artikel 51, lid 3
	§3	Artikel 52, lid 1, laatste zin, lid 4 en lid 5
	§4	Artikel 52, lid 6
Art. 267/12	§1	Artikel 52, lid 7
	§2	Artikel 52, lid 8
	§3	Artikel 52, lid 9
	§4	Artikel 52, lid 10
	§5	Artikel 52, lid 11
Art. 267/13	§1	Artikel 53, lid 3
	§2	Artikel 53, lid 4
Art. 267/14		Artikel 53, lid 1 en lid 2, en artikel 54, lid 3
Art. 267/15	§1	Artikel 55, lid 1
	§2	Artikel 55, lid 1, tweede alinea en lid 2
Art. 268	§1	Artikel 38, lid 1, artikel 40, lid 1 en artikel 63, lid 2
	§2	Artikel 3, lid 6
Art. 269	§1	Artikel 38, lid 5, artikel 40, lid 5 en artikel 42, lid 9
	§2	Artikel 38, lid 6, artikel 40, lid 6 en artikel 42, lid 10
	§3	Artikel 38, lid 13, artikel 40, lid 11 en artikel 42, lid 12
Art. 270		Artikel 68, lid 3, onder a)
Art. 271		Artikel 38, lid 11 en 12 en artikel 40, lid 9 en 10
Art. 272		Artikel 37, lid 7
Art. 273		n.v.t.
Art. 274		Artikel 37, lid 8
Art. 275		Artikel 53, lid 1 en lid 2
Art. 276	§1	Artikel 63, lid 1, onder a)
	§2 1°	Artikel 63, lid 1, onder b)
	2°	Artikel 63, lid 1, onder c)
	3°	Artikel 63, lid 1, onder d)
	4°	Artikel 40, lid 6
	4°/1	Artikel 63, lid 1, onder e)
	4°/2	Artikel 63, lid 1, onder f)
	4°/3	Artikel 63, lid 1, onder g)
	4°/4	Artikel 63, lid 1, onder j)
	4°/5	Artikel 63, lid 1, onder k)
	5°	Artikel 63, lid 1 onder e) en h)
	6°	Artikel 63, lid 1, onder i)
	7°	Artikel 63, lid 1, onder l)
	8°	Artikel 63, lid 1, onder m)
Art. 277		Artikel 64, lid 1 en lid 3
Art. 278		Artikel 64, lid 4
Art. 279	§1	Artikel 64, lid 1 en lid 3
	§2	Artikel 65, lid 2
	§3	n.v.t.
Art. 280	§1	Artikel 69, lid 1 en lid 3, artikel 70, lid 1 en artikel 71, lid 1 en lid 2
	§2	Artikel 69, lid 4

5.

§3	Artikel 70, lid 2
§4	Artikel 71, lid 3
§5	Artikel 71, lid 4
§6	Artikel 71, lid 5
Art. 281 §1	Artikel 72, lid 1
§2	Artikel 72, lid 1
§3	Artikel 72, lid 3
Art. 281/1 §1	Artikel 67, lid 1
§2	Artikel 67, lid 2
Art. 281/2 §1	Artikel 66, lid 1
§2	Artikel 66, lid 2
§3	Artikel 66, lid 3
§4	Artikel 66, lid 4
§5	Artikel 66, lid 5
§6	Artikel 66, lid 6
Art. 282	Artikel 73
Art. 283 §1	Artikel 74, lid 1
§2	Artikel 74, lid 2 en lid 3
Art. 284	Artikel 75
Art. 285	Artikel 78
Art. 286 §1	Artikel 77, lid 1 en artikel 79, lid 1
§2	Artikel 77, lid 2 en artikel 79, lid 2
§3	n.v.t.
Art. 287	Artikel 68
Art. 288	Artikel 80
Art. 289	Artikel 64, lid 4
Art. 290	n.v.t.
Art. 291	Artikel 81, lid 1 en lid 2
Art. 292	Artikel 81, lid 3 en artikel 83, lid 2
Art. 293	Artikel 82, lid 2
Art. 294	Artikel 3, lid 6 en artikel 83, lid 2 en lid 3
Art. 295	Artikel 83, lid 4 en lid 5
Art. 296 tot 304	Artikel 85, lid 1
Art. 305 tot 310	Artikel 85, leden 2, 3 en 4
Art. 345	Artikel 111, lid 2
Art. 347	Artikel 110 en artikel 111
Art. 384/1 §1	Artikel 109, lid 1, lid 2 en lid 3
§2	Artikel 109, lid 4
§3	Artikel 109, lid 5, eerste alinea
§4	Artikel 109, lid 5, tweede alinea
Artikel 389	Artikel 108
Art. 423	n.v.t.
Art. 424	Artikel 1, lid 1
Art. 425 §1, eerste lid	Artikel 7, lid 1
§1, tweede lid	Artikel 7, lid 4, eerste alinea
§2, 1° en 2°	Artikel 7, lid 4, tweede alinea
§2, 3°	Artikel 7, lid 5,
§3	Artikel 7, lid 6, tweede alinea
Art. 426	Artikel 9
Art. 427	Artikel 5, lid 2
Art. 428	Artikel 7, lid 5
Art. 429	Artikel 4, lid 1

6.

Art. 430	§1 en §2	Artikel 7, lid 1 en lid 7
	§3	Artikel 7, lid 3
Art. 431		Artikel 8, lid 1
Art. 432		Artikel 8, lid 1 en artikel 6, lid 2 en lid 3
Art. 433		Artikel 8, lid 2
Art. 434	§1	Artikel 8, lid 1 en artikel 6, lid 5, eerste alinea
	§2	Artikel 8, lid 1 en artikel 6, lid 5, derde alinea
	§3	Artikel 8, lid 1 en artikel 6, lid 6, eerste alinea
	§4	Artikel 8, lid 1 en artikel 6, lid 6, tweede alinea
Art. 435	§1	Artikel 8, lid 2
	§2	Artikel 8, lid 3
	§3	Artikel 8, lid 4
Art. 436	§1	Artikel 8, lid 2
	§2	Artikel 8, lid 3
	§3	Artikel 8, lid 4
Art. 437		Artikel 8, lid 7
Art. 438		Artikel 8, lid 6
Art. 438/1	§1	Artikel 19, lid 1
	§2 1°	Artikel 19, lid 8
	2°	Artikel 19, lid 3, onder b)
	3°	Artikel 19, lid 3, onder a)
	§3	Artikel 19, lid 5
	§4	Artikel 19, lid 6
	§5	Artikel 19, lid 9
Art. 438/2		Artikel 19, lid 7
Art. 438/3		Artikel 23, lid 1
Art. 438/4	§1	Artikel 20, lid 1 en lid 2
	§2	Artikel 20, lid 3 en lid 4
Art. 438/5	§1	Artikel 20, lid 5
	§2 1°	Artikel 20, lid 6
	2°	Artikel 20, lid 7
Art. 438/6		Artikel 22
Art. 438/7	§1	Artikel 20, lid 5
	§2 1°	Artikel 20, lid 6
	2°	Artikel 20, lid 7
Art. 438/8	§1	Artikel 21, lid 1 en lid 2
	§2	Artikel 21, lid 3
Art. 438/9		Artikel 24
Art. 438/10	§1	Artikel 25, lid 1
	§2	Artikel 25, lid 2 en lid 3
	§3	Artikel 25, lid 5
	§4	Artikel 25, lid 6
	§5	Artikel 25, lid 7
Art. 438/11	§1	Artikel 25, lid 4
	§2	Artikel 25, lid 7
Art. 438/12		Artikel 26
Art. 438/13		Artikel 30, lid 1 en lid 2
Art. 438/14		Artikel 30, lid 3
Art. 438/15		Artikel 30, lid 4
Art. 438/16		Artikel 30, lid 5
Art. 438/17		Artikel 30, lid 7 en lid 8
Art. 439	§1	Artikel 12, lid 1

7.

	§2	Artikel 12, lid 2 en artikel 11, lid 1
Art. 440	§1	Artikel 12, lid 3, onder a)
	§2 en §3	Artikel 10, lid 3 en artikel 12, lid 3, onder f)
Art. 441		Artikel 12, lid 3
Art. 442		Artikel 13, lid 3
Art. 443		Artikel 4, lid 1
Art. 444		Artikel 13, lid 1
Art. 445	§1	Artikel 13, lid 2
	§2	Artikel 13, lid 4
	§3	Artikel 13, lid 5
	§4	Artikel 13, lid 10
	§5	Artikel 17, lid 2
	§6	Artikel 13, lid 9
Art. 446	§1	Artikel 13, lid 4
	§2	Artikel 13, lid 6
	§3	Artikel 13, lid 10
	§4	Artikel 13, lid 9
Art. 447		Artikel 13, lid 8
Art. 448		Artikel 16
Art. 449		Artikel 17, lid 1 en lid 3
Art. 450	§1	Artikel 18, lid 1
	§2	Artikel 18, lid 2
	§3, eerste lid	Artikel 18, lid 3
	§3, tweede lid	Artikel 18, lid 4
	§4	Artikel 18, lid 4 en lid 5
	§5	Artikel 18, lid 6
	§6	Artikel 18, lid 7
	§7	Artikel 18, lid 8
Art. 451	§1	Artikel 18, lid 1
	§2	Artikel 18, lid 7
	§3	Artikel 18, lid 6
	§4	Artikel 18, lid 8
Art. 452		Artikel 18, lid 9
Art. 453		n.v.t.
Art. 454	§1	Artikel 33, lid 1
	§2, eerste lid	Artikel 33, lid 2
	§2, tweede lid	Artikel 33, lid 3
	§3	Artikel 33, lid 4, eerste alinea
	§4	Artikel 33, lid 4, tweede alinea
Art. 455		Artikel 87
Art. 456		Artikel 34, lid 2
Art. 457	§1	Artikel 62, lid 9
	§1, 1°	Artikel 59, lid 3, onder c)
	§1, 2°	Artikel 59, lid 3, onder d)
	§2	Artikel 59, lid 7
	§3	Artikel 59, lid 3, onder c)
Art. 458	§1	Artikel 62, lid 1, onder a)
	§2	Artikel 62, lid 1, onder b)
	§3	Artikel 62, lid 3
	§4, eerste lid	Artikel 62, lid 4
	§4, tweede lid	Artikel 62, lid 6
	§4, derde lid	Artikel 62, lid 7

8.

	§5	Artikel 62, lid 4 en lid 5
	§6	Artikel 62, lid 2
	§7	Artikel 62, lid 8
Art. 459		Artikel 45, lid 7, tweede alinea
Art. 460	§1	Artikel 45, lid 8, eerste alinea
	§2	Artikel 45, lid 8, tweede alinea, lid 9, eerste alinea, en lid 10, eerste alinea en tweede alinea
	§3	Artikel 45, lid 9, derde alinea en lid 10, vijfde alinea
	§4	Artikel 45, lid 9, derde alinea en lid 10, vierde alinea en vijfde alinea
	§5	Artikel 45, lid 10, vijfde alinea
	§6	Artikel 45, lid 9, tweede alinea en lid 10, derde alinea
Art. 461	§1	Artikel 45, lid 9, eerste alinea en lid 10, tweede alinea
	§2	Artikel 45, lid 9, derde alinea
	§3	Artikel 45, lid 10, vierde alinea, vijfde alinea en zesde alinea
	§4	Artikel 45, lid 9, vierde alinea en lid 10, zevende alinea
	§5	Artikel 45, lid 10, derde alinea
Art. 462	§1	Artikel 45, lid 11
	§2	Artikel 45, lid 12
Art. 463		Artikel 52, lid 2
Art. 464		Artikel 81, lid 3
Art. 465	§1	Artikel 91, lid 6
	§2	Artikel 91, lid 7 en artikel 92, lid 3
Art. 466	§1	Artikel 91, lid 11 en artikel 92, lid 7, eerste alinea
	§2	Artikel 91, lid 12 en artikel 92, lid 7, tweede alinea
	§3	Artikel 91, lid 13 en artikel 92, lid 7, derde alinea
Art. 467		Artikel 91, lid 10 en artikel 92, lid 10
Art. 468	§1, eerste lid	Artikel 88, lid 1, eerste alinea
	§1, tweede lid	Artikel 88, lid 6
	§2	Artikel 88, lid 1, tweede alinea
	§3	Artikel 88, lid 5, tweede alinea
	§4	Artikel 88, lid 5, eerste alinea
	§5, 1° tot 7°	Artikel 88, lid 2
	§5, 8°	Artikel 88, lid 3
Art. 469		Artikel 88, lid 1
Art. 470	§1	Artikel 89, lid 1
	§2	Artikel 89, lid 2
	§3	Artikel 89, lid 3
	§4	Artikel 89, lid 4
Art. 471	§1	Artikel 90, lid 1
	§2	Artikel 90, lid 2
	§3	Artikel 90, lid 4
Art. 472	§1	Artikel 91, lid 1
	§2	Artikel 91, lid 2
	§3	Artikel 91, lid 3
	§4	Artikel 91, lid 4
	§5	Artikel 91, lid 7 en lid 8
Art. 473	§1	Artikel 91, lid 1

9.

	§2	Artikel 91, lid 2
	§3	Artikel 91, lid 3
	§4, 1°	Artikel 91, lid 4
	§4, 2°	Artikel 91, lid 5
	§4, 3°	Artikel 91, lid 7
	§4, 4°	Artikel 91, lid 8
Art. 474	§1	Artikel 91, lid 2
	§2, eerste lid	Artikel 91, lid 3
	§2, tweede lid	Artikel 91, lid 4
	§3	Artikel 91, lid 9
Art. 475	§1	Artikel 91, lid 2
	§2, 1°	Artikel 91, lid 7
	§2, 2°	Artikel 91, lid 8
Art. 476	§1	Artikel 92, lid 1, eerste alinea
	§2	Artikel 92, lid 1, tweede alinea
	§3	Artikel 92, lid 2
	§4	Artikel 92, lid 3
Art. 477	1°	Artikel 92, lid 1, tweede alinea, onder c)
	2°	Artikel 92, lid 2
	3°	Artikel 92, lid 3
	4°	Artikel 92, lid 4
Art. 478		Artikel 94, lid 1 en artikel 97, lid 1
Art. 479	§1 en §2	Artikel 94, lid 2
	§3	Artikel 94, lid 3
Art. 480		Artikel 94, lid 4
Art. 481		Artikel 94, lid 5
Art. 482		Artikel 94, lid 6
Art. 483		Artikel 95
Art. 484	§1	Artikel 96, lid 1
	§2	Artikel 96, lid 2
	§3	Artikel 96, lid 3
Art. 485	§1	Artikel 97, lid 4
	§2	Artikel 97, lid 5
	§3	Artikel 97, lid 6

1.

Tableau de concordance

Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit		Directive 2014/59/UE
Art. 108	§1 ^{er}	Article 5, paragraphe 1 ^{er}
	§2	Article 8, paragraphe 2, sous b)
Art. 109	alinéa 1 ^{er}	Article 5, paragraphe 6
	alinéa 2	Article 6, paragraphe 3 et paragraphe 4
Art. 110	§1 ^{er}	Article 9, paragraphe 1 ^{er}
	§2	n/a
	§3	Article 9, paragraphe 2
	§4	n/a
Art. 111	alinéa 1 ^{er}	Article 5, paragraphe 2
	alinéa 2	Article 27, paragraphe 1 ^{er} , sous a)
Art. 112	alinéa 1 ^{er}	Article 5, paragraphe 5
	alinéa 2	Article 5, paragraphe 8
Art. 113	§1 ^{er}	Article 4, paragraphe 2 et paragraphe 8
	§2	Article 1, paragraphe 1 ^{er} , Article 4, paragraphes 1 ^{er} , 3, 8 et 9
	§3	Article 4, paragraphe 10
	§4	Article 4, paragraphe 1 ^{er}
	§5	n/a
Art. 114	§1 ^{er}	Article 5, paragraphe 9, article 6, paragraphe 1 ^{er} et paragraphe 2
	§2	Article 5, paragraphe 2
	§3	Article 6, paragraphe 4
Art. 115	§1 ^{er}	Article 6, paragraphe 2 et paragraphe 3
	§2	Article 5, paragraphe 2 et paragraphe 5
	§3	Article 6, paragraphe 5
Art. 116	§1 ^{er}	Article 6, paragraphe 6
	§2	Article 6, paragraphes 5, 6 et 7
Art. 226	§1 ^{er}	Article 10, paragraphe 1 ^{er}
	§2	Article 10, paragraphe 5 et paragraphe 8 et article 11, paragraphe 1 ^{er} et paragraphe 2
	§3	Article 10, paragraphe 1 ^{er}
	§4	Article 17, paragraphe 2
	§5	Article 14, paragraphe 1 ^{er}
Art. 227	§1 ^{er}	Article 10, paragraphes 1 ^{er} , 3 et 4
	§2	Article 10, paragraphe 7
Art. 228		Article 10, paragraphe 6
Art. 229	§1 ^{er}	Article 4, paragraphe 2 et 8
	§2	Article 1, paragraphe 1 ^{er} , article 4, paragraphe 1 ^{er} et 9
	§3	Article 4, paragraphe 10
	§4	Article 4, paragraphe 1 ^{er}
Art. 230		Article 15
Art. 231		Article 17, paragraphe 1 ^{er} et paragraphe 3
Art. 232		Article 17, paragraphes 4, 5, 6 et 7
Art. 234	§1 ^{er}	Article 27, paragraphe 1 ^{er} et paragraphe 3
	§2	Article 27, paragraphe 1 ^{er} , sous b), e), f) et g)

2.

§3	n/a
§4	n/a
§5	Article 27, paragraphe 2
Art. 235	Article 27, paragraphe 1 ^{er} , sous a)
Art. 236 §1 ^{er}	Article 27, paragraphe 1 ^{er} , sous c) et d) et article 28
§2 à §8	n/a
Art. 242	Zie article 2, paragraphe 1 ^{er}
Art. 243 §1 ^{er}	Article 31, paragraphe 2
§2	Article 31, paragraphe 1 ^{er} et paragraphe 3
Art. 244 §1 ^{er}	Article 32, paragraphe 1 ^{er} et paragraphe 2
§2	Article 32, paragraphe 4
§3	Article 32, paragraphe 5
§4	Article 32, paragraphe 4, sous d)
§5	Article 32, paragraphe 3
Art. 245 §1 ^{er}	Article 34, paragraphe 1 ^{er}
§2	n/a
§3	Article 34, paragraphe 5
Art. 246 §1 ^{er}	Article 36, paragraphe 1 ^{er} et paragraphe 3
§2	Article 36, paragraphe 4
Art. 247 §1 ^{er}	Article 36, paragraphe 5
§2	Article 36, paragraphe 6
§3	Article 36, paragraphe 7
§4	Article 36, paragraphe 8
Art. 248 §1 ^{er}	Article 36, paragraphe 1 ^{er}
§2	Article 36, paragraphe 9 et paragraphe 12
§3	Article 36, paragraphe 10 et paragraphe 11
§4	Article 36, paragraphe 13
Art. 249	n/a
Art. 250 §1 ^{er}	Article 59, paragraphe 1 ^{er} et paragraphe 2, article 60, paragraphe 5 et article 61
§2	Article 37, paragraphe 2, article 59, paragraphe 3 et article 61, paragraphe 4
§3	Article 59, paragraphe 3
Art. 251	Article 59, paragraphes 4, 5 et 6
Art. 252	Article 60, paragraphe 1 ^{er}
Art. 253	Article 60, paragraphe 2
Art. 254 §1 ^{er}	Article 60, paragraphe 3
§2	Article 60, paragraphe 3
§3	Article 60, paragraphe 4
Art. 255 §1 ^{er}	Article 37, paragraphe 3
§2	Article 37, paragraphe 3
§3	Article 37, paragraphe 4 et paragraphe 5
§4	Article 37, paragraphe 6
§5 alinéa 1 ^{er}	Article 56, paragraphe 1 ^{er}
alinéa 2	Article 56, paragraphe 5 et Article 57, paragraphe 1 ^{er}
alinéa 2, 2°	Article 58, paragraphe 1 ^{er} et paragraphe 2
§6	Article 56, paragraphe 3
1°	Article 56, paragraphe 4
2°	Article 56, paragraphe 4
3°	Article 56, paragraphe 1 ^{er} <i>juncto</i> Article 37, paragraphe 10

3.

	4°	Article 56, paragraphe 1 ^{er}
	§7 alinéa 1 ^{er}	Article 56, paragraphe 2
	alinéa 2	Article 57, paragraphe 2 et Article 58, paragraphe 3
	alinéa 3	Article 57, paragraphe 3 et Article 58, paragraphe 3
Art. 256	§1 ^{er}	Article 38, paragraphe 1 ^{er}
	§2	Article 38, paragraphe 2 et paragraphe 3
	§3	Article 38, paragraphe 4
Art. 257	§1 ^{er}	Article 39, paragraphe 2
	§2	Article 39, paragraphe 3
	§3	Article 39, paragraphe 2, alinéa dernier
Art. 258		Article 38, paragraphe 7
Art. 259	§1 ^{er}	Article 38, paragraphe 8
	§2	n/a
Art. 260	§1 ^{er}	Article 40, paragraphe 1 ^{er}
	§2	Article 40, paragraphe 3
	§3	Article 40, paragraphe 4
	§4	Article 41, paragraphe 2
Art. 261	§1 ^{er}	Article 40, paragraphe 6
	§2	Article 41, paragraphe 4
Art. 262	§1 ^{er}	Article 41, paragraphe 1 ^{er}
	§2	Article 41, paragraphe 1 ^{er}
	§3	Article 40, paragraphe 12
Art. 263	§1 ^{er}	Article 41, paragraphe 3
	§2	Article 41, paragraphe 8
Art. 264	§1 ^{er}	Article 41, paragraphe 5
	§2	Article 41, paragraphe 6 et paragraphe 7
Art. 265	§1 ^{er}	Article 42, paragraphe 1 ^{er} et paragraphe 5
	§2	Article 42, paragraphe 6
	§3	Article 42, paragraphe 7
	§4	Article 42, paragraphe 8
Art. 266	§1 ^{er}	Article 42, paragraphe 4
	§2	Article 42, paragraphe 13
Art. 267		Article 42, paragraphe 3
Art. 267/1	§1 ^{er}	Article 43, paragraphe 2
	§2	Article 43, paragraphe 3
	§3	Article 43, paragraphe 4
Art. 267/2	§1 ^{er}	Article 44, paragraphe 2, alinéa dernier
	§2	Article 44, paragraphe 3
	§3	Article 44, paragraphe 12
Art. 267/3	§1 ^{er}	Article 45, paragraphe 1 ^{er}
	§2	Article 45, paragraphe 4
	§3	Article 45, paragraphe 5
	§4	Article 45, paragraphe 6
Art. 267/4	§1 ^{er}	Article 45, paragraphe 13
	§2	Article 45, paragraphe 14
Art. 267/5	§1 ^{er}	Article 45, paragraphe 15
	§2	Article 45, paragraphe 16
Art. 267/6	§1 ^{er}	Article 46, paragraphe 1 ^{er}
	§2	Article 46, paragraphe 2
	§3	Article 46, paragraphe 3
	§4	Article 46, paragraphe 4
Art. 267/7	§1 ^{er}	Article 47, paragraphe 1 ^{er}

4.

	§2	Article 47, paragraphe 2
	§3	Article 47, paragraphe 3
	§4	Article 47, paragraphe 4
	§5	Article 47, paragraphe 4 et paragraphe 5
Art. 267/8	§1 ^{er}	Article 48, paragraphe 1 ^{er}
	§2	Article 48, paragraphe 2
	§3	Article 48, paragraphe 3 et paragraphe 4
	§4	Article 48, paragraphe 5
Article 267/9	§1 ^{er}	Article 49, paragraphe 1 ^{er} , paragraphe 2 et paragraphe 3
	§2	Article 49, paragraphe 4
Art. 267/10		Article 50
Art. 267/11	§1 ^{er}	Article 51, paragraphe 1 ^{er} et paragraphe 2, et article 52, paragraphe 1 ^{er}
	§2	Article 51, paragraphe 3
	§3	Article 52, paragraphe 1 ^{er} , dernière phrase, paragraphe 4 et paragraphe 5
	§4	Article 52, paragraphe 6
Art. 267/12	§1 ^{er}	Article 52, paragraphe 7
	§2	Article 52, paragraphe 8
	§3	Article 52, paragraphe 9
	§4	Article 52, paragraphe 10
	§5	Article 52, paragraphe 11
Art. 267/13	§1 ^{er}	Article 53, paragraphe 3
	§2	Article 53, paragraphe 4
Art. 267/14		Article 53, paragraphe 1 ^{er} et paragraphe 2, et article 54, paragraphe 3
Art. 267/15	§1 ^{er}	Article 55, paragraphe 1 ^{er}
	§2	Article 55, paragraphe 1 ^{er} , alinéa 2 et paragraphe 2
Art. 268	§1 ^{er}	Article 38, paragraphe 1 ^{er} , article 40, paragraphe 1 ^{er} et article 63, paragraphe 2
	§2	Article 3, paragraphe 6
Art. 269	§1 ^{er}	Article 38, paragraphe 5, article 40, paragraphe 5 et article 42, paragraphe 9
	§2	Article 38, paragraphe 6, article 40, paragraphe 6 et article 42, paragraphe 10
	§3	Article 38, paragraphe 13, article 40, paragraphe 11 et article 42, paragraphe 12
Art. 270		Article 68, paragraphe 3, sous a)
Art. 271		Article 38, paragraphe 11 et 12 et article 40, paragraphe 9 et 10
Art. 272		Article 37, paragraphe 7
Art. 273		n/a
Art. 274		Article 37, paragraphe 8
Art. 275		Article 53, paragraphe 1 ^{er} et paragraphe 2
Art. 276	§1 ^{er}	Article 63, paragraphe 1 ^{er} , sous a)
	§2 1°	Article 63, paragraphe 1 ^{er} , sous b)
	2°	Article 63, paragraphe 1 ^{er} , sous c)
	3°	Article 63, paragraphe 1 ^{er} , sous d)
	4°	Article 40, paragraphe 6
	4°/1	Article 63, paragraphe 1 ^{er} , sous e)
	4°/2	Article 63, paragraphe 1 ^{er} , sous f)

5.

	4°/3	Article 63, paragraphe 1 ^{er} , sous g)
	4°/4	Article 63, paragraphe 1 ^{er} , sous j)
	4°/5	Article 63, paragraphe 1 ^{er} , sous k)
	5°	Article 63, paragraphe 1 ^{er} sous e) et h)
	6°	Article 63, paragraphe 1 ^{er} , sous i)
	7°	Article 63, paragraphe 1 ^{er} , sous l)
	8°	Article 63, paragraphe 1 ^{er} , sous m)
Art. 277		Article 64, paragraphe 1 ^{er} et paragraphe 3
Art. 278		Article 64, paragraphe 4
Art. 279	§1 ^{er}	Article 64, paragraphe 1 ^{er} et paragraphe 3
	§2	Article 65, paragraphe 2
	§3	n/a
Art. 280	§1 ^{er}	Article 69, paragraphe 1 ^{er} et paragraphe 3, article 70, paragraphe 1 ^{er} et article 71, paragraphe 1 ^{er} et paragraphe 2
	§2	Article 69, paragraphe 4
	§3	Article 70, paragraphe 2
	§4	Article 71, paragraphe 3
	§5	Article 71, paragraphe 4
	§6	Article 71, paragraphe 5
Art. 281	§1 ^{er}	Article 72, paragraphe 1 ^{er}
	§2	Article 72, paragraphe 1 ^{er}
	§3	Article 72, paragraphe 3
Art. 281/1	§1 ^{er}	Article 67, paragraphe 1 ^{er}
	§2	Article 67, paragraphe 2
Art. 281/2	§1 ^{er}	Article 66, paragraphe 1 ^{er}
	§2	Article 66, paragraphe 2
	§3	Article 66, paragraphe 3
	§4	Article 66, paragraphe 4
	§5	Article 66, paragraphe 5
	§6	Article 66, paragraphe 6
Art. 282		Article 73
Art. 283	§1 ^{er}	Article 74, paragraphe 1 ^{er}
	§2	Article 74, paragraphe 2 et paragraphe 3
Art. 284		Article 75
Art. 285		Article 78
Art. 286	§1 ^{er}	Article 77, paragraphe 1 ^{er} et article 79, paragraphe 1 ^{er}
	§2	Article 77, paragraphe 2 et article 79, paragraphe 2
	§3	n/a
Art. 287		Article 68
Art. 288		Article 80
Art. 289		Article 64, paragraphe 4
Art. 290		n/a
Art. 291		Article 81, paragraphe 1 ^{er} et paragraphe 2
Art. 292		Article 81, paragraphe 3 et article 83, paragraphe 2
Art. 293		Article 82, paragraphe 2
Art. 294		Article 3, paragraphe 6 et article 83, paragraphe 2 et paragraphe 3
Art. 295		Article 83, paragraphe 4 et paragraphe 5
Art. 296 tot 304		Article 85, paragraphe 1 ^{er}
Art. 305 tot 310		Article 85, paragraphes 2, 3 et 4

6.

Art. 345		Article 111, paragraphe 2
Art. 347		Article 110 et article 111
Art. 384/1	§1 ^{er}	Article 109, paragraphe 1 ^{er} , paragraphe 2 et paragraphe 3
	§2	Article 109, paragraphe 4
	§3	Article 109, paragraphe 5, alinéa 1 ^{er}
	§4	Article 109, paragraphe 5, alinéa 2
Article 389		Article 108
Art. 423		n/a
Art. 424		Article 1, paragraphe 1 ^{er}
Art. 425	§1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}	Article 7, paragraphe 1 ^{er}
	§1 ^{er} , alinéa 2	Article 7, paragraphe 4, alinéa 1 ^{er}
	§2, 1° et 2°	Article 7, paragraphe 4, alinéa 2
	§2, 3°	Article 7, paragraphe 5,
	§3	Article 7, paragraphe 6, alinéa 2
Art. 426		Article 9
Art. 427		Article 5, paragraphe 2
Art. 428		Article 7, paragraphe 5
Art. 429		Article 4, paragraphe 1 ^{er}
Art. 430	§1 ^{er} et §2	Article 7, paragraphe 1 ^{er} et paragraphe 7
	§3	Article 7, paragraphe 3
Art. 431		Article 8, paragraphe 1 ^{er}
Art. 432		Article 8, paragraphe 1 ^{er} et article 6, paragraphe 2 et paragraphe 3
Art. 433		Article 8, paragraphe 2
Art. 434	§1 ^{er}	Article 8, paragraphe 1 ^{er} et article 6, paragraphe 5, alinéa 1 ^{er}
	§2	Article 8, paragraphe 1 ^{er} et article 6, paragraphe 5, alinéa 3
	§3	Article 8, paragraphe 1 ^{er} et article 6, paragraphe 6, alinéa 1 ^{er}
	§4	Article 8, paragraphe 1 ^{er} et article 6, paragraphe 6, alinéa 2
Art. 435	§1 ^{er}	Article 8, paragraphe 2
	§2	Article 8, paragraphe 3
	§3	Article 8, paragraphe 4
Art. 436	§1 ^{er}	Article 8, paragraphe 2
	§2	Article 8, paragraphe 3
	§3	Article 8, paragraphe 4
Art. 437		Article 8, paragraphe 7
Art. 438		Article 8, paragraphe 6
Art. 438/1	§1 ^{er}	Article 19, paragraphe 1 ^{er}
	§2 1°	Article 19, paragraphe 8
	2°	Article 19, paragraphe 3, sous b)
	3°	Article 19, paragraphe 3, sous a)
	§3	Article 19, paragraphe 5
	§4	Article 19, paragraphe 6
	§5	Article 19, paragraphe 9
Art. 438/2		Article 19, paragraphe 7
Art. 438/3		Article 23, paragraphe 1 ^{er}
Art. 438/4	§1 ^{er}	Article 20, paragraphe 1 ^{er} et paragraphe 2
	§2	Article 20, paragraphe 3 et paragraphe 4

7.

Art. 438/5	§1 ^{er}	Article 20, paragraphe 5
	§2	Article 20, paragraphe 6
	2°	Article 20, paragraphe 7
Art. 438/6		Article 22
Art. 438/7	§1 ^{er}	Article 20, paragraphe 5
	§2	Article 20, paragraphe 6
	2°	Article 20, paragraphe 7
Art. 438/8	§1 ^{er}	Article 21, paragraphe 1 ^{er} et paragraphe 2
	§2	Article 21, paragraphe 3
Art. 438/9		Article 24
Art. 438/10	§1 ^{er}	Article 25, paragraphe 1 ^{er}
	§2	Article 25, paragraphe 2 et paragraphe 3
	§3	Article 25, paragraphe 5
	§4	Article 25, paragraphe 6
	§5	Article 25, paragraphe 7
Art. 438/11	§1 ^{er}	Article 25, paragraphe 4
	§2	Article 25, paragraphe 7
Art. 438/12		Article 26
Art. 438/13		Article 30, paragraphe 1 ^{er} et paragraphe 2
Art. 438/14		Article 30, paragraphe 3
Art. 438/15		Article 30, paragraphe 4
Art. 438/16		Article 30, paragraphe 5
Art. 438/17		Article 30, paragraphe 7 et paragraphe 8
Art. 439	§1 ^{er}	Article 12, paragraphe 1 ^{er}
	§2	Article 12, paragraphe 2 et article 11, paragraphe 1 ^{er}
Art. 440	§1 ^{er}	Article 12, paragraphe 3, sous a)
	§2 et §3	Article 10, paragraphe 3 et article 12, paragraphe 3, sous f)
Art. 441		Article 12, paragraphe 3
Art. 442		Article 13, paragraphe 3
Art. 443		Article 4, paragraphe 1 ^{er}
Art. 444		Article 13, paragraphe 1 ^{er}
Art. 445	§1 ^{er}	Article 13, paragraphe 2
	§2	Article 13, paragraphe 4
	§3	Article 13, paragraphe 5
	§4	Article 13, paragraphe 10
	§5	Article 17, paragraphe 2
	§6	Article 13, paragraphe 9
Art. 446	§1 ^{er}	Article 13, paragraphe 4
	§2	Article 13, paragraphe 6
	§3	Article 13, paragraphe 10
	§4	Article 13, paragraphe 9
Art. 447		Article 13, paragraphe 8
Art. 448		Article 16
Art. 449		Article 17, paragraphe 1 ^{er} et paragraphe 3
Art. 450	§1 ^{er}	Article 18, paragraphe 1 ^{er}
	§2	Article 18, paragraphe 2
	§3, alinéa 1 ^{er}	Article 18, paragraphe 3
	§3, alinéa 2	Article 18, paragraphe 4
	§4	Article 18, paragraphe 4 et paragraphe 5
	§5	Article 18, paragraphe 6

8.

	§6	Article 18, paragraphe 7
	§7	Article 18, paragraphe 8
Art. 451	§1 ^{er}	Article 18, paragraphe 1 ^{er}
	§2	Article 18, paragraphe 7
	§3	Article 18, paragraphe 6
	§4	Article 18, paragraphe 8
Art. 452		Article 18, paragraphe 9
Art. 453		n/a
Art. 454	§1 ^{er}	Article 33, paragraphe 1 ^{er}
	§2, alinéa 1 ^{er}	Article 33, paragraphe 2
	§2, alinéa 2	Article 33, paragraphe 3
	§3	Article 33, paragraphe 4, alinéa 1 ^{er}
	§4	Article 33, paragraphe 4, alinéa 2
Art. 455		Article 87
Art. 456		Article 34, paragraphe 2
Art. 457	§1 ^{er}	Article 62, paragraphe 9
	§1 ^{er} , 1 ^o	Article 59, paragraphe 3, sous c)
	§1 ^{er} , 2 ^o	Article 59, paragraphe 3, sous d)
	§2	Article 59, paragraphe 7
	§3	Article 59, paragraphe 3, sous c)
Art. 458	§1 ^{er}	Article 62, paragraphe 1 ^{er} , sous a)
	§2	Article 62, paragraphe 1 ^{er} , sous b)
	§3	Article 62, paragraphe 3
	§4, alinéa 1 ^{er}	Article 62, paragraphe 4
	§4, alinéa 2	Article 62, paragraphe 6
	§4, alinéa 3	Article 62, paragraphe 7
	§5	Article 62, paragraphe 4 et paragraphe 5
	§6	Article 62, paragraphe 2
	§7	Article 62, paragraphe 8
Art. 459		Article 45, paragraphe 7, alinéa 2
Art. 460	§1 ^{er}	Article 45, paragraphe 8, alinéa 1 ^{er}
	§2	Article 45, paragraphe 8, alinéa 2, paragraphe 9, alinéa 1 ^{er} et paragraphe 10, alinéa 1 ^{er} et alinéa 2
	§3	Article 45, paragraphe 9, alinéa 3 et paragraphe 10, alinéa 5
	§4	Article 45, paragraphe 9, alinéa 3 et paragraphe 10, alinéa 4 et alinéa 5
	§5	Article 45, paragraphe 10, alinéa 5
	§6	Article 45, paragraphe 9, alinéa 2 et paragraphe 10, alinéa 3
Art. 461	§1 ^{er}	Article 45, paragraphe 9, alinéa 1 ^{er} et paragraphe 10, alinéa 2
	§2	Article 45, paragraphe 9, alinéa 3
	§3	Article 45, paragraphe 10, alinéa 4, alinéa 5 et alinéa 6
	§4	Article 45, paragraphe 9, alinéa 4 et paragraphe 10, alinéa 7
	§5	Article 45, paragraphe 10, alinéa 3
Art. 462	§1 ^{er}	Article 45, paragraphe 11
	§2	Article 45, paragraphe 12
Art. 463		Article 52, paragraphe 2
Art. 464		Article 81, paragraphe 3

9.

Art. 465	§1 ^{er}	Article 91, paragraphe 6
	§2	Article 91, paragraphe 7 et article 92, paragraphe 3
Art. 466	§1 ^{er}	Article 91, paragraphe 11 et article 92, paragraphe 7, alinéa 1 ^{er}
	§2	Article 91, paragraphe 12 et article 92, paragraphe 7, alinéa 2
	§3	Article 91, paragraphe 13 et article 92, paragraphe 7, alinéa 3
Art. 467		Article 91, paragraphe 10 et article 92, paragraphe 10
Art. 468	§1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}	Article 88, paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}
	§1 ^{er} , alinéa 2	Article 88, paragraphe 6
	§2	Article 88, paragraphe 1 ^{er} , alinéa 2
	§3	Article 88, paragraphe 5, alinéa 2
	§4	Article 88, paragraphe 5, alinéa 1 ^{er}
	§5, 1° à 7°	Article 88, paragraphe 2
	§5, 8°	Article 88, paragraphe 3
Art. 469		Article 88, paragraphe 1 ^{er}
Art. 470	§1 ^{er}	Article 89, paragraphe 1 ^{er}
	§2	Article 89, paragraphe 2
	§3	Article 89, paragraphe 3
	§4	Article 89, paragraphe 4
Art. 471	§1 ^{er}	Article 90, paragraphe 1 ^{er}
	§2	Article 90, paragraphe 2
	§3	Article 90, paragraphe 4
Art. 472	§1 ^{er}	Article 91, paragraphe 1 ^{er}
	§2	Article 91, paragraphe 2
	§3	Article 91, paragraphe 3
	§4	Article 91, paragraphe 4
	§5	Article 91, paragraphe 7 et paragraphe 8
Art. 473	§1 ^{er}	Article 91, paragraphe 1 ^{er}
	§2	Article 91, paragraphe 2
	§3	Article 91, paragraphe 3
	§4, 1°	Article 91, paragraphe 4
	§4, 2°	Article 91, paragraphe 5
	§4, 3°	Article 91, paragraphe 7
	§4, 4°	Article 91, paragraphe 8
Art. 474	§1 ^{er}	Article 91, paragraphe 2
	§2, alinéa 1 ^{er}	Article 91, paragraphe 3
	§2, alinéa 2	Article 91, paragraphe 4
	§3	Article 91, paragraphe 9
Art. 475	§1 ^{er}	Article 91, paragraphe 2
	§2, 1°	Article 91, paragraphe 7
	§2, 2°	Article 91, paragraphe 8
Art. 476	§1 ^{er}	Article 92, paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}
	§2	Article 92, paragraphe 1 ^{er} , alinéa 2
	§3	Article 92, paragraphe 2
	§4	Article 92, paragraphe 3
Art. 477	1°	Article 92, paragraphe 1 ^{er} , alinéa 2, sous c)
	2°	Article 92, paragraphe 2
	3°	Article 92, paragraphe 3
	4°	Article 92, paragraphe 4

10.

Art. 478		Article 94, paragraphe 1 ^{er} et article 97, paragraphe 1 ^{er}
Art. 479	§1 ^{er} et §2	Article 94, paragraphe 2
	§3	Article 94, paragraphe 3
Art. 480		Article 94, paragraphe 4
Art. 481		Article 94, paragraphe 5
Art. 482		Article 94, paragraphe 6
Art. 483		Article 95
Art. 484	§1 ^{er}	Article 96, paragraphe 1 ^{er}
	§2	Article 96, paragraphe 2
	§3	Article 96, paragraphe 3
Art. 485	§1 ^{er}	Article 97, paragraphe 4
	§2	Article 97, paragraphe 5
	§3	Article 97, paragraphe 6

Wet van 25 april 2014 als gewijzigd ¹	Richtlijnen
De artikelen die hieronder opgesomd worden betreffen de bepalingen van de wet van 25 april 2014 die gewijzigd of ingevoegd werden door de artikelen 2 tot 69 van het wetsontwerp.	Wanneer verwezen wordt naar een artikel, zonder verdere precisering, gaat het om Richtlijn 2013/36/EU. Wanneer een andere Richtlijn wordt bedoeld, wordt dit uitdrukkelijk vermeld.
Art. 1 paragraaf 2 paragraaf 3	
Art. 3 4° 8°/1 8°/2 8°/3 10° 12° 24°/1 25°/1 33° 38° 41° 46° 50° 51° 53° 56°	Artikel 67 van Richtlijn 2014/65/EU

¹ In de mate dat in de ontwerpwet verwezen wordt naar de bepalingen van de bankwet die zorgen voor de omzetting van Richtlijn 2014/59/EU voor wat de kredietinstellingen betreft, zij voor de toepassing van die bepalingen op de beursvennootschappen verwezen naar de concordantietabel met betrekking tot Richtlijn 2014/59/EU die bij het voorliggende ontwerp is gevoegd.

- 2 -

	57°	
	59°	
	60°	
	61°	
	64°	
	66°	
	67°	
	71°	
	72°	
	73°	
	74°	
	75°	
	76°	
Art. 4		
	tweede lid	
Art. 5		
	eerste lid, 4°	
Art. 20		
	paragraaf 1, 2°, r/1)	
Art. 33		
	paragraaf 2	
Art. 44		
	tweede lid	Artikel 2, leden 1 en 3, en 5 van de Richtlijn 97/9/EG
Art. 47		
	vijfde lid, b)	
Art. 55		

- 3 -

Art. 62		
	paragraaf 6	
Art. 65		
	paragrafen 1 et 2	Artikel 16, lid 8 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 65/1		Artikel 16, lid 8 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 72		
	paragraaf 1	
Art. 86		
	vijfde lid	Artikel 35, lid 4
Art. 88/1		Artikel 35, lid 7 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 89		
	derde lid	Artikel 35, lid 7 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 90		
	paragraaf 2	Artikel 34, lid 5 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 120		
	a)	
Art. 121		
	paragraaf 1, 1°	
Art. 126		
	paragraaf 2, tweede lid	
Art. 135		
	eerste lid	Artikel 69, lid 2, d) van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 136		
Art. 136/1		Artikel 65, lid 3
Art. 140		
	eerste lid	
Art. 141		

- 4 -

	paragraaf 2, eerste lid
Art. 148	
Art. 164	
	paragraaf 1, 3°, c)
	paragraaf 2
	paragraaf 3, 7°
Art. 166	
Art. 167	
	paragraaf 3
Art. 168	
	paragraaf 3
Art. 171	
	paragraaf 1, 2°
	paragraaf 1, 3°
	paragraaf 1, 4°
	paragraaf 1, 5°
	paragraaf 1, 6° et 7°
	paragraaf 2, eerste lid
	paragraaf 2, vierde lid
Art. 174	
	paragraaf 1, eerste lid
	paragraaf 1, eerste lid, 1°
	paragraaf 2, eerste lid, 1°
	paragraaf 2, eerste lid, 2°
	paragraaf 4, eerste lid
Art. 178	
	paragraaf 2

- 5 -

	paragraaf 4, 1°
Art. 179	
	eerste lid
Art. 180	
	paragraaf 1, eerste lid
	paragraaf 2, eerste lid
	paragraaf 2, tweede lid, 2°
	paragraaf 2, tweede lid, 3°
Art. 181	
	derde lid
Art. 182	
Art. 185	
	eerste lid, 2°
Art. 210	
	paragraaf 1, 2°
Art. 212	
Art. 225	
	eerste lid, 5°
Art. 234	
	paragraaf 1 ^{er}
Art. 236	
	paragraaf 1, 2°
	paragraaf 1, 5°/1
	paragraaf 2
Art. 281/1	
Art. 281/2	
Art. 312	

- 6 -

Art. 313	paragraaf 5	Artikel 35, lid 7 van Richtlijn 2014/65/EU
	paragraaf 3	Artikel 34, lid 5 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 329	paragraaf 1, tweede lid	Artikel 86 van Richtlijn 2014/65/EU
	paragraaf 1, derde lid	Artikel 86 van Richtlijn 2014/65/EU
	paragraaf 3, derde lid	Artikel 86 van Richtlijn 2014/65/EU
	paragraaf 4	Artikel 86 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 333	paragraaf 4	Artikel 11, lid 1 van Richtlijn 97/9/EG
	paragraaf 2	
Art. 337	eerste lid	
	tweede lid	
Art. 345	paragraaf 1, a)	
	paragraaf 4	
	paragraaf 5	
	paragraaf 1	
Art. 347	paragraaf 3	
	paragraaf 5	
	paragraaf 4	
Art. 348	paragraaf 4	
	paragraaf 4	
Art. 380		

- 7 -

	tweede lid	
Art. 381		
	tweede lid	
Art. 384/2		
	eerste lid	Artikelen 2, leden 1 en 2, eerste alinea, en 5 van Richtlijn 97/9/EG
	tweede lid	Artikelen 7 en 11 van Richtlijn 97/9/EG
Art. 384/3		
	tweede lid	Artikel 2, leden 2 en 3 van Richtlijn 97/9/EG Artikel 9, lid 2 van Richtlijn 97/9/EG
Art. 384/4		Artikelen 2, lid 3, en 4, lid 1 van Richtlijn 97/9/EG
Art. 384/5		Artikel 10 van Richtlijn 97/9/EG
Art. 384/6		Artikel 7 van Richtlijn 97/9/EG
419/3		
423		
	1°	
	2°	
	10°	
	11°	
	21°	
424		
	1°	
	1°/1	
	5°	
426		
	paragraaf 2	
470		

- 8 -

	paragraaf 1	
480		
	1° et 2°	
483		
484		
	paragraaf 1	
	paragraaf 2	
Art. 486	4°	Artikel 79, lid 1 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 487		
Art. 488		
Art. 489		
Art. 490		Artikel 68 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 491		Artikel 5, lid 1 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 492		Artikel 5 en artikel 7, lid 2 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 493		Artikelen 7, lid 2, 10, lid 1 en 84 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 494		Artikel 5 en artikel 68 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 495		Artikelen 6, lid 1, 7, leden 1 en 3 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 496		
Art. 497		
Art. 498		
Art. 499		Artikel 15 van Richtlijn 2014/65/EU
	paragraaf 1	Artikel 29, lid 1
	paragraaf 2	Artikelen 28, lid 2 en 29, leden 2 en 4
	paragraaf 3	Artikel 28, lid 1
Art. 500		Artikel 10, leden 1 en 2 van Richtlijn

- 9 -

	2014/65/EU
Art. 501	Artikel 9, leden 4 tot 6 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 502	Artikel 4, lid 6, 71, derde alinea, 74, leden 1 en 2, 88, lid 1, eerste alinea en tweede alinea, a), 92, lid 2, a) en artikelen 9, leden 1 en 3, 16, leden 4 en 5 en 23 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 503	Artikel 88, lid 1, tweede alinea, e)
Art. 504	
Art. 505	Artikelen 76, leden 3 en 4, 88, lid 2, 91, 92, lid 2, f) en 95 en artikel 9, lid 1 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 506	
Art. 507	Artikel 76, lid 3
Art. 508	
Art. 509	Artikelen 76, lid 5 en 92, lid 2, e)
Art. 510	Artikel 16, leden 2 en 3 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 511	Artikel 5, lid 4 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 512	Artikel 14 van Richtlijn 2014/65/EU en artikelen 2, lid 1, en 5 van de Richtlijn 97/9/EG
Art. 513	Artikelen 6, lid 2, 21 en 22 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 514	Artikelen 11 en 13, lid 4 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 515	Artikel 5 en artikelen 11, lid 2, 12 en 13, leden 1 en 2 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 516	Artikel 66 en artikel 11, leden 1 en 4 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 517	Artikel 11, lid 2 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 518	Artikel 66 en artikel 10, lid 3 van Richtlijn 2014/65/EU

- 10 -

Art. 519	
Art. 520	Artikelen 88, lid 1, tweede alinea, d) en derde alinea, 92, lid 2, c) en d) en artikel 9 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 521	Artikelen 76, leden 1 en 2, tweede zin en 86
Art. 522	Artikelen 4, lid 6 en 88, lid 1, tweede alinea, b) en c)
Art. 523	Artikel 4, lid 6
Art. 524	Artikel 5
Art. 525	Artikel 91 en artikel 9, leden 1 en 2 van de Richtlijn 2014/65/EU
Art. 526	Artikel 9, lid 3 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 527	Artikel 16, lid 5, derde alinea en lid 11, eerste alinea van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 528	Artikel 16, leden 8 en 9 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 529	Artikel 16, lid 8 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 530	Artikel 16, lid 5, eerste alinea van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 531	Artikelen 92, lid 2 en 93 en artikel 9, lid 3 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 532	
Art. 533	Artikel 16, leden 9 en 11, en 68 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 534	
Art. 535	
Art. 536	
Art. 537	Artikel 29 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 538	Artikelen 89, 90, 96 en 108
Art. 539	
Art. 540	Artikel 6, lid 2 van Richtlijn 2014/65/EU

- 11 -

Art. 541	
Art. 542	
Art. 543	
Art. 544	Artikelen 6, lid 3, en 35, leden 1, 2, 3, 5 en 6 van de Richtlijn 2014/65/EU
Art. 545	Artikelen 35, leden 3 en 4, en 68 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 546	Artikel 35, leden 1 en 2 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 547	Artikel 35, lid 10 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 548	Artikelen 6, lid 3 en 34, leden 1 tot 3 en lid 7, van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 549	Artikelen 34, lid 3 en 68 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 550	Artikelen 34, lid 4 en 68 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 551	Artikelen 73 en 108, lid 1
Art. 552	Artikelen 128, 129, 130, 131, leden 13 tot 17, en 133, leden 4 tot 7
Art. 553	
Art. 554	
Art. 555	Artikelen 130, 133, lid 17, 141, leden 1 tot 3, 7 en 9, en 142
Art. 556	Artikel 89
Art. 557	Artikel 74, lid 4
Art. 558	Artikel 4, leden 1, 2 en 5, 7 en artikelen 21, lid 2, 22, 35, lid 9, 67 en 68 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 559	Artikelen 4, 5 en 52, leden 1 en 2, 65, lid 3 en 98 en artikelen 68, 69 en 80 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 560	Artikel 99
Art. 561	Artikelen 4, lid 5, en 97

- 12 -

Art. 562	Artikel 98
Art. 563	Artikelen 78, 101 en 104, lid 2
Art. 564	Artikel 100
Art. 565	Artikelen 104 en 107
Art. 566	Artikel 103
Art. 567	
Art. 568	Artikelen 7 en 155
Art. 569	
Art. 570	Artikelen 50 en 157
Art. 571	Artikelen 51 en 158
Art. 572	Artikelen 52 en 65, lid 3
Art. 573	Artikelen 111 tot 127
Art. 574	Artikelen 111 tot 127
Art. 575	Artikelen 111 tot 127
Art. 576	Artikelen 111 tot 127
Art. 577	Artikel 111
Art. 578	Artikelen 1 tot 19, en Bijlagen I en II van de Richtlijn 2002/87/EG
Art. 579	Artikel 63 en artikel 77 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 580	
Art. 581	Artikelen 4, lid 8 en 74, lid 4
Art. 582	Artikel 8, a) en e) van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 583	Artikelen 102, 104, leden 1 en 3, en 133, lid 17 en artikelen 10, lid 3, en 69 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 584	
Art. 585	Artikelen 8, b) tot e)), 10, lid 3, en 69 van Richtlijn 2014/65/EU

- 13 -

Art. 586	
Art. 587	
Art. 588	
Art. 589	
Art. 590	Artikel 35, leden 1 en 2 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 591	Artikel 34, leden 1 en 2, tweede alinea, van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 592	Artikel 16, leden 5, derde alinea en 11, eerste alinea, van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 593	Artikel 152 en artikel 85 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 594	Artikel 152 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 595	
Art. 596	
Art. 597	Artikelen 51, leden 1 en 2, vijfde alinea en 158, leden 1 et 2
Art. 598	Artikelen 52, leden 1 tot 3, en 159 en artikelen 35, lid 8 en 80, lid 1 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 599	Artikel 86, leden 1 en 2, van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 600	Artikel 86, leden 1 en 2, van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 601	
Art. 602	
Art. 603	Artikelen 39, 40 en 41 van Richtlijn 2014/65/EU en artikel 11, lid 1 van de Richtlijn 97/9/EG
Art. 604	
Art. 605	
Art. 606	

- 14 -

Art. 607	Artikel 43 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 608	Artikelen 66, lid 2 en artikel 70, lid 6 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 609	Artikelen 65, lid 1, 66, 67, lid 2, e) en f), 69 en 70 en artikelen 70 en 72 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 610	Artikel 70 van Richtlijn 2014/65/EU
Art. 611	
Art. 612	
Art. 613	Artikelen 2, leden 1 en 2, eerste alinea, 5, 7 en 11 van de Richtlijn 97/9/EG
Art. 614	Artikelen 2, lid 2, en 9, lid 2 van de Richtlijn 97/9/EG
Art. 615	Artikelen 4, lid 1 van de Richtlijn 97/9/EG
Art. 616	Artikel 10 van de Richtlijn 97/9/EG
Art. 617	Artikel 7 van de Richtlijn 97/9/EG
Art. 618	
Art. 619	
Art. 620	
Art. 621	
Art. 622	

Wetsontwerp²

De artikelen die hieronder opgesomd worden
betreffen bepalingen van het wetsontwerp

Art. 74

Art. 75

Richtlijnen

Wanneer verwezen wordt naar een artikel,
zonder verdere precisering, gaat het om
Richtlijn 2013/36/EU. Wanneer een andere
Richtlijn wordt bedoeld, wordt dit uitdrukkelijk
vermeld.

² Dans la mesure où le projet de loi procède par renvoi vers les dispositions de la loi bancaire transposant la Directive 2014/59/UE pour ce qui concerne les établissements de crédit, s'agissant de l'application de ces dispositions aux sociétés de bourse, il est renvoyé à la table de transposition relative à la Directive 2014/59/UE jointe au présent projet.

- 15 -

Art. 76
Art. 77
Art. 78
Art. 79
Art. 80
Art. 81
Art. 82
Art. 83
Art. 84
Art. 85
Art. 86
Art. 87
Art. 88
Art. 89
Art. 90
Art. 91
Art. 92
Art. 93
Art. 94
Art. 95
Art. 96
Art. 97
Art. 98
Art. 99
Art. 100
Art. 101
Art. 102

- 16 -

Art. 103	
Art. 104	
Art. 105	
Art. 106	
Art. 107	
Art. 108	
Art. 109	
Art. 110	
Art. 111	
Art. 112	
Art. 113	
Art. 114	
Art. 115	Artikel 162, lid 3
Art. 116	
Art. 117	
Art. 118	
Art. 119	
	1° Artikel 51, lid 3, 151 et 158
	2° Artikel 52, lid 3, 151 et 159
Art. 120	
	tweede lid, 1° Artikel 93, lid 1, alinea 2 van Richtlijn 2014/65/EU
	tweede lid, 2° a) Artikel 50, 151 et 157
	tweede lid, 2° b) Artikel 51, lid 2, 151 et 158, leden 3 tot 7
	tweede lid, 2° c) Artikel 52, leden 3 en 4, 151 et 159
	tweede lid, 2° d) Artikel 50, 151 et 156
	tweede lid, 2° e) Artikel 51, lid 2, 151 et 158, leden 1 en 2

Loi du 25 avril 2014 modifiée ¹	Directives
Les articles énumérés ci-dessous concernent les dispositions de la loi du 25 avril 2014 modifiées ou introduites par les articles 2 à 68 du projet de loi.	Lorsqu'une référence est effectuée sans autre précision, la référence concerne la Directive 2013/36/UE. Lorsqu'il s'agit d'une autre directive, la référence est expressément indiquée.
Art. 1 ^{er}	
paragraphe 2	
paragraphe 3	
Art. 3	
4°	
8°/1	
8°/2	
8°/3	
10°	Article 67 de la Directive 2014/65/UE
12°	
24°/1	
25°/1	
33°	
38°	
41°	
46°	
50°	
51°	
53°	
56°	

¹ Dans la mesure où le projet de loi procède par renvoi vers les dispositions de la loi bancaire transposant la Directive 2014/59/UE pour ce qui concerne les établissements de crédit, s'agissant de l'application de ces dispositions aux sociétés de bourse, il est renvoyé à la table de transposition relative à la Directive 2014/59/UE jointe au présent projet.

- 2 -

	57°	
	59°	
	60°	
	61°	
	64°	
	66°	
	67°	
	71°	
	72°	
	73°	
	74°	
	75°	
	76°	
Art. 4		
	alinéa 2	
Art. 5		
	alinéa 1 ^{er} , 4°	
Art. 20		
	paragraphe 1 ^{er} , 2°, r/1)	
Art. 33		
	paragraphe 2	
Art. 44		
	alinéa 2	Article 2, paragraphes 1 ^{er} et 3, et 5 de la Directive 97/9/CE
Art. 47		
	alinéa 5, b)	
Art. 55		

- 3 -

Art. 62		
	paragraphe 6	
Art. 65		
	paragrapes 1 ^{er} et 2	Article 16, paragraphe 8 de la Directive 2014/65/UE
Art. 65/1		Article 16, paragraphe 8 de la Directive 2014/65/UE
Art. 72		
	paragraphe 1 ^{er}	
Art. 86		
	alinéa 5	Article 35, paragraphe 4
Art. 88/1		Article 35, paragraphe 7 de la Directive 2014/65/UE
Art. 89		
	alinéa 3	Article 35, paragraphe 7 de la Directive 2014/65/UE
Art. 90		
	paragraphe 2	Article 34, paragraphe 5 de la Directive 2014/65/UE
Art. 120		
	a)	
Art. 121		
	paragraphe 1 ^{er} , 1 ^o	
Art. 126		
	paragraphe 2, alinéa 2	
Art. 135		
	alinéa 1 ^{er}	Article 69, paragraphe 2, d) de la Directive 2014/65/UE
Art. 136		
Art. 136/1		Article 65, paragraphe 3

- 4 -

Art. 140	
	alinéa 1 ^{er}
Art. 141	
	paragraphe 2, alinéa 1 ^{er}
Art. 148	
Art. 164	
	paragraphe 1 ^{er} , 3 ^o , c)
	paragraphe 2
	paragraphe 3, 7 ^o
Art. 166	
Art. 167	
	paragraphe 3
Art. 168	
	paragraphe 3
Art. 171	
	paragraphe 1 ^{er} , 2 ^o
	paragraphe 1 ^{er} , 3 ^o
	paragraphe 1 ^{er} , 4 ^o
	paragraphe 1 ^{er} , 5 ^o
	paragraphe 1 ^{er} , 6 ^o et 7 ^o
	paragraphe 2, alinéa 1 ^{er}
	paragraphe 2, alinéa 4
Art. 174	
	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}
	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , 1 ^o
	paragraphe 2, alinéa 1 ^{er} , 1 ^o

- 5 -

	paragraphe 2, alinéa 1 ^{er} , 2 ^o
	paragraphe 4, alinéa 1 ^{er}
Art. 178	
	paragraphe 2
	paragraphe 4, 1 ^o
Art. 179	
	alinéa 1 ^{er}
Art. 180	
	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}
	paragraphe 2, alinéa 1 ^{er}
	paragraphe 2, alinéa 2, 2 ^o
	paragraphe 2, alinéa 2, 3 ^o
Art. 181	
	alinéa 3
Art. 182	
Art. 185	
	alinéa 1 ^{er} , 2 ^o
Art. 212	
Art. 210	
	paragraphe 1 ^{er} , 2 ^o
Art. 225	
	alinéa 1 ^{er} , 5 ^o
Art. 234	
	paragraphe 1 ^{er}
Art. 236	
	paragraphe 1 ^{er} , 2 ^o
	paragraphe 1 ^{er} , 5 ^o /1

- 6 -

	paragraphe 2	
Art. 281/1		
Art. 281/2		
Art. 312		
	paragraphe 5	Article 35, paragraphe 7 de la Directive 2014/65/UE
Art. 313		
	paragraphe 3	Article 34, paragraphe 5 de la Directive 2014/65/UE
Art. 329		
	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 2	Article 86 de la Directive 2014/65/EU
	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 3	Article 86 de la Directive 2014/65/EU
	paragraphe 3, alinéa 3	Article 86 de la Directive 2014/65/EU
	paragraphe 4	Article 86 de la Directive 2014/65/EU
Art. 333		
	paragraphe 4	Article 11, paragraphe 1 ^{er} de la Directive 97/9/CE
Art. 336		
	paragraphe 2	
Art. 337		
Art. 345		
	alinéa 1 ^{er}	
	alinéa 2	
Art. 346		
	paragraphe 1 ^{er} , a)	
	paragraphe 4	
	paragraphe 5	
Art. 347		

- 7 -

	paragraphe 1 ^{er}	
	paragraphe 3	
	paragraphe 5	
Art. 348		
	paragraphe 4	
Art. 380		
	alinéa 2	
Art. 381		
	alinéa 2	
Art. 384/2		
	alinéa 1 ^{er}	Articles 2, paragraphes 1 ^{er} et 2, alinéa 1 ^{er} , et 5 de la Directive 97/9/CE
	alinéa 2	Articles 7 et 11 de la Directive 97/9/CE
Art. 384/3		
	alinéa 2	Article 2, paragraphes 2 et 3 de la Directive 97/9/CE
	alinéa 3	Article 9, paragraphe 2 de la Directive 97/9/CE
Art. 384/4		Articles 2, paragraphe 3, et 4, paragraphe 1 ^{er} de la Directive 97/9/CE
Art. 384/5		Article 10 de la Directive 97/9/CE
Art. 384/6		Article 7 de la Directive 97/9/CE
419/3		
423		
	1°	
	2°	
	10°	
	11°	
	21°	

- 8 -

424		
	1°	
	1°/1	
	5°	
426		
	paragraphe 2	
470		
	paragraphe 1 ^{er}	
480		
	1° et 2°	
483		
484		
	paragraphe 1 ^{er}	
	paragraphe 2	
Art. 486	4°	Article 79, paragraphe 1 ^{er} de la Directive 2014/65/UE
Art. 487		
Art. 488		
Art. 489		
Art. 490		Article 68 de la Directive 2014/65/UE
Art. 491		Article 5, paragraphe 1 ^{er} de la Directive 2014/65/UE
Art. 492		Article 5 et article 7, paragraphe 2 de la Directive 2014/65/UE
Art. 493		Articles 7, paragraphe 2, 10, paragraphe 1 ^{er} et 84 de la Directive 2014/65/UE
Art. 494		Article 5 et article 68 de la Directive 2014/65/UE
Art. 495		Articles 6, paragraphe 1 ^{er} , 7, paragraphes 1 ^{er} et 3 de la Directive 2014/65/UE

- 9 -

Art. 496	
Art. 497	
Art. 498	
Art. 499	Article 15 de la Directive 2014/65/UE
	paragraphe 1 ^{er}
	paragraphe 2
	paragraphe 3
Art. 500	Article 10, paragraphes 1 ^{er} et 2 de la Directive 2014/65/UE
Art. 501	Article 9, paragraphes 4 à 6 de la Directive 2014/65/UE
Art. 502	Article 4, paragraphe 6, 71, alinéa 3, 74, paragraphes 1 ^{er} et 2, 88, paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} et alinéa 2, a), 92, paragraphe 2, a) et articles 9, paragraphes 1 ^{er} et 3, 16, paragraphes 4 et 5 et 23 de la Directive 2014/65/UE
Art. 503	Article 88, paragraphe 1 ^{er} , alinéa 2, e)
Art. 504	
Art. 505	Articles 76, paragraphes 3 et 4, 88, paragraphe 2, 91, 92, paragraphe 2, f) et 95 et article 9, paragraphe 1 ^{er} de la Directive 2014/65/UE
Art. 506	
Art. 507	Article 76, paragraphe 3
Art. 508	
Art. 509	Articles 76, paragraphe 5 et 92, paragraphe 2, e)
Art. 510	Article 16, paragraphes 2 et 3 de la Directive 2014/65/UE
Art. 511	Article 5, paragraphe 4 de la Directive 2014/65/UE
Art. 512	Article 14 de la Directive 2014/65/UE et

- 10 -

	articles 2, paragraphe 1 ^{er} , et 5 de la Directive 97/9/CE
Art. 513	Articles 6, paragraphe 2, 21 et 22 de la Directive 2014/65/UE
Art. 514	Articles 11 et 13, paragraphe 4 de la Directive 2014/65/UE
Art. 515	Article 5 et articles 11, paragraphe 2, 12 et 13, paragraphes 1 ^{er} et 2 de la Directive 2014/65/UE
Art. 516	Article 66 et article 11, paragraphes 1 ^{er} et 4 de la Directive 2014/65/UE
Art. 517	Article 11, paragraphe 2 de la Directive 2014/65/UE
Art. 518	Article 66 et article 10, paragraphe 3 de la Directive 2014/65/UE
Art. 519	
Art. 520	Articles 88, paragraphe 1 ^{er} , alinéa 2, d) et alinéa 3, 92, paragraphe 2, c) et d) et article 9 de la Directive 2014/65/UE
Art. 521	Articles 76, paragraphes 1 ^{er} et 2, 2 ^{ième} phrase et 86
Art. 522	Articles 4, paragraphe 6 et 88, paragraphe 1 ^{er} , alinéa 2, b) et c)
Art. 523	Article 4, paragraphe 6
Art. 524	Article 5
Art. 525	Article 91 et article 9, paragraphes 1 ^{er} et 2 de la Directive 2014/65/UE
Art. 526	Article 9, paragraphe 3 de la Directive 2014/65/UE
Art. 527	Article 16, paragraphe 5, alinéa 3 et paragraphe 11, alinéa 1 ^{er} de la Directive 2014/65/UE
Art. 528	Article 16, paragraphes 8 et 9 de la Directive 2014/65/UE
Art. 529	Article 16, paragraphe 8 de la Directive 2014/65/UE

- 11 -

Art. 530	Article 16, paragraphe 5, alinéa 1 ^{er} de la Directive 2014/65/UE
Art. 531	Articles 92, paragraphe 2 et 93 et article 9, paragraphe 3 de la Directive 2014/65/UE
Art. 532	
Art. 533	Article 16, paragraphes 9 et 11, et 68 de la Directive 2014/65/UE
Art. 534	
Art. 535	
Art. 536	
Art. 537	Article 29 de la Directive 2014/65/UE
Art. 538	Articles 89, 90, 96 et 108
Art. 539	
Art. 540	Article 6, paragraphe 2 de la Directive 2014/65/UE
Art. 541	
Art. 542	
Art. 543	
Art. 544	Articles 6, paragraphe 3, et 35, paragraphes 1 ^{er} , 2, 3, 5 et 6 de la Directive 2014/65/UE
Art. 545	Articles 35, paragraphes 3 et 4, et 68 de la Directive 2014/65/UE
Art. 546	Article 35, paragraphes 1 ^{er} et 2 de la Directive 2014/65/UE
Art. 547	Article 35, paragraphe 10 de la Directive 2014/65/UE
Art. 548	Articles 6, paragraphe 3 et 34, paragraphes 1 ^{er} à 3 et paragraphe 7, de la Directive 2014/65/UE
Art. 549	Articles 34, paragraphe 3 et 68 de la Directive 2014/65/UE
Art. 550	Articles 34, paragraphe 4 et 68 de la Directive 2014/65/UE

- 12 -

Art. 551	Articles 73 et 108, paragraphe 1 ^{er}
Art. 552	Articles 128, 129, 130, 131, paragraphe 13 à 17, et 133, paragraphes 4 à 7
Art. 553	
Art. 554	
Art. 555	Articles 130, 133, paragraphe 17, 141, paragraphes 1 ^{er} à 3, 7 et 9, et 142
Art. 556	Article 89
Art. 557	Article 74, paragraphe 4
Art. 558	Article 4, paragraphes 1 ^{er} , 2 et 5, 7 et articles 21, paragraphe 2, 22, 35, paragraphe 9, 67 et 68 de la Directive 2014/65/UE
Art. 559	Articles 4, 5 et 52, paragraphes 1 ^{er} et 2, 65, paragraphe 3 et 98 et articles 68, 69 et 80 de la Directive 2014/65/UE
Art. 560	Article 99
Art. 561	Articles 4, paragraphe 5, et 97
Art. 562	Article 98
Art. 563	Articles 78, 101 et 104, paragraphe 2
Art. 564	Article 100
Art. 565	Articles 104 et 107
Art. 566	Article 103
Art. 567	
Art. 568	Articles 7 et 155
Art. 569	
Art. 570	Articles 50 et 157
Art. 571	Articles 51 et 158
Art. 572	Articles 52 et 65, paragraphe 3
Art. 573	Articles 111 à 127
Art. 574	Articles 111 à 127

- 13 -

Art. 575	Articles 111 à 127
Art. 576	Articles 111 à 127
Art. 577	Article 111
Art. 578	Articles 1 ^{er} à 19, et Annexes I et II de la Directive 2002/87/CE
Art. 579	Article 63 et article 77 de la Directive 2014/65/UE
Art. 580	
Art. 581	Articles 4, paragraphe 8 et 74, paragraphe 4
Art. 582	Article 8, a) et e) de la Directive 2014/65/UE
Art. 583	Articles 102, 104, paragraphes 1 ^{er} et 3, et 133, paragraphe 17 et articles 10, paragraphe 3, et 69 de la Directive 2014/65/UE
Art. 584	
Art. 585	Articles 8, b) à e)), 10, paragraphe 3, et 69 de la Directive 2014/65/UE
Art. 586	
Art. 587	
Art. 588	
Art. 589	
Art. 590	Article 35, paragraphes 1 ^{er} et 2 de la Directive 2014/65/UE
Art. 591	Article 34, paragraphes 1 ^{er} et 2, alinéa 2, de la Directive 2014/65/UE
Art. 592	Article 16, paragraphes 5, alinéa 3 et 11, alinéa 1 ^{er} , de la Directive 2014/65/UE
Art. 593	Article 152 et article 85 de la Directive 2014/65/UE
Art. 594	Article 152 de la Directive 2014/65/UE
Art. 595	
Art. 596	

- 14 -

Art. 597	Articles 51, paragraphes 1 ^{er} et 2, alinéa 5 et 158, paragraphes 1 ^{er} et 2
Art. 598	Articles 52, paragraphes 1 ^{er} à 3, et 159 et articles 35, paragraphe 8 et 80, paragraphe 1 ^{er} de la Directive 2014/65/UE
Art. 599	Article 86, paragraphes 1 ^{er} et 2, de la Directive 2014/65/UE
Art. 600	Article 86, paragraphes 1 ^{er} et 2, de la Directive 2014/65/UE
Art. 601	
Art. 602	
Art. 603	Articles 39, 40 et 41 de la Directive 2014/65/UE et article 11, paragraphe 1 ^{er} de la Directive 97/9/CE
Art. 604	
Art. 605	
Art. 606	
Art. 607	Article 43 de la Directive 2014/65/UE
Art. 608	Articles 66, paragraphe 2 et article 70, paragraphe 6 de la Directive 2014/65/UE
Art. 609	Articles 65, paragraphe 1 ^{er} , 66, 67, paragraphe 2, e) et f), 69 et 70 et articles 70 et 72 de la Directive 2014/65/UE
Art. 610	Article 70 de la Directive 2014/65/UE
Art. 611	
Art. 612	
Art. 613	Articles 2, paragraphes 1 ^{er} et 2, alinéa 1 ^{er} , 5, 7 et 11 de la Directive 97/9/CE
Art. 614	Articles 2, paragraphe 2, et 9, paragraphe 2 de la Directive 97/9/CE
Art. 615	Articles 4, paragraphe 1 ^{er} de la Directive 97/9/CE
Art. 616	Article 10 de la Directive 97/9/CE

- 15 -

Art. 617

Article 7 de la Directive 97/9/CE

Art. 618

Art. 619

Art. 620

Art. 621

Art. 622

Projet de loi²**Directives**

Les articles énumérés ci-dessous concernent les dispositions du projet de loi

Lorsqu'une référence est effectuée sans autre précision, la référence concerne la Directive 2013/36/UE. Lorsqu'il s'agit d'une autre directive, la référence est expressément indiquée.

Art. 73

Art. 74

Art. 75

Art. 76

Art. 77

Art. 78

Art. 79

Art. 80

Art. 81

Art. 82

Art. 83

Art. 84

Art. 85

Art. 86

² Dans la mesure où le projet de loi procède par renvoi vers les dispositions de la loi bancaire transposant la Directive 2014/59/UE pour ce qui concerne les établissements de crédit, s'agissant de l'application de ces dispositions aux sociétés de bourse, il est renvoyé à la table de transposition relative à la Directive 2014/59/UE jointe au présent projet.

- 16 -

Art. 87
Art. 88
Art. 89
Art. 90
Art. 91
Art. 92
Art. 93
Art. 94
Art. 95
Art. 96
Art. 97
Art. 98
Art. 99
Art. 100
Art. 101
Art. 102
Art. 103
Art. 104
Art. 105
Art. 106
Art. 107
Art. 108
Art. 109
Art. 110
Art. 111
Art. 112
Art. 113

- 17 -

Art. 114	
Art. 115	Article 162, paragraphe 3
Art. 116	
Art. 117	
Art. 118	
Art. 119	
	1° Article 51, paragraphe 3, 151 et 158
	2° Article 52, paragraphe 3, 151 et 159
Art. 120	
	alinéa 2, 1° Article 93, paragraphe 1 ^{er} , alinéa 2 de la Directive 2014/65/UE
	alinéa 2, 2° a) Article 50, 151 et 157
	alinéa 2, 2° b) Article 51, paragraphe 2, 151 et 158, paragraphes 3 à 7
	alinéa 2, 2° c) Article 52, paragraphes 3 et 4, 151 et 159
	alinéa 2, 2° d) Article 50, 151 et 156
	alinéa 2, 2° e) Article 51, paragraphe 2, 151 et 158, paragraphes 1 ^{er} et 2

1.

Richtlijn 2013/36/EU**Ontwerp van Wet**

Wanneer in een verwijzing niet wordt vermeld om welke wetstekst het gaat, moet dit worden opgevat als een verwijzing naar de ontwerpwet. Dit geldt eveneens voor de bepalingen van Boek XII, als ingevoegd bij ontwerpartikel 68, waarvan de nummering als zodanig is opgenomen. Wanneer het om een andere wetstekst gaat, wordt die wet uitdrukkelijk opgenomen in de verwijzing.

In de mate dat deze tabel verwijst naar de bepalingen van het voornoemde Boek XII, die verwijzingen bevatten naar de bepalingen van de wet van 25 april 2014, zij verwezen naar de concordantietabel die opgenomen is in de parlementaire voorbereiding met betrekking tot diezelfde wet (Parl. St., Kamer, zitting 2013/2014, Doc 53 3406/002, 889 e.v.).

Artikel 1		NA
Artikel 2		NA
Artikel 3		Artikel 4 en artikel 3 van de wet van 25 april 2014
Artikel 4	leden 1 en 2	Artikel 558, <i>juncto</i> , artikel 4, 1°
	lid 3	Artikel 559
	lid 4	NA
	lid 5	Artikelen 558, 561 en volgende
	lid 6	Artikelen 502, 522 et 523
	lid 7	Artikel 21 ^{ter} van de wet van 22 februari 1998 ¹
	lid 8	Artikel 581
Artikel 5		Artikelen 492, 494, 515, 524 en 559
Artikel 6		NA
Artikel 7		Artikelen 558, § 2 en 568
Artikelen 8 t/m 27		NA

¹ Met name, de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organieke statuut van de Nationale Bank van België.

2.

Artikel 28	lid 1	Artikel 499, § 3
	lid 2	Artikel 499, § 2
Artikel 29	lid 1	Artikel 499, § 1
	lid 2	Artikel 499, § 2, 2°
	lid 3	NA
	lid 4	Artikel 499, § 2, 1°
Artikel 30		NA
Artikel 31		NA
Artikel 32		NA
Artikel 33		NA
Artikel 34		NA
Artikel 35 t/m 49		NA
Artikel 50		Artikelen 570 (<i>juncto</i> artikel 120, tweede lid, 2°, a)), et 595 et 596 (<i>juncto</i> artikel 120, tweede lid, 2°, d))
Artikel 51	lid 1	Artikel 597
	lid 1, derde tot vijfde alinea	Artikel 571
	lid 2, eerste tot vierde alinea	Artikel 571 (<i>juncto</i> artikel 120, tweede lid, 2°, b))
	lid 2, vijfde alinea	Artikel 597 (<i>juncto</i> artikel 120, tweede lid, 2°, e))
	lid 3	Artikel 571 (<i>juncto</i> artikel 119, 1°)
Artikel 52	leden 1 en 2	Artikelen 559, 572 en 598
	lid 3	Artikelen 572 (<i>juncto</i> artikel 120, tweede lid, 2°, c)) en 598 (<i>juncto</i> artikel 119, 2°)
	lid 4	Artikel 572 (<i>juncto</i> artikel 120, tweede lid, 2°, c))
Artikel 53		Artikelen 35, 36/13 en 36/14 van de wet van 22 februari 1998 en artikel 458 van het Strafwetboek
Artikel 54		Artikelen 36/13, 1° t/m 3°, en 36/17, § 3, van de wet van 22 februari 1998
Artikel 55		Artikelen 36/14, § 1, 3°, en § 2, en 36/16

3.

		van de wet van 22 februari 1998
Artikel 56		Artikelen 36/14 en 36/15 van de wet van 22 februari 1998
Artikel 57		Artikel 36/14 van de wet van 22 februari 1998
Artikel 58		Artikel 36/14, § 1, 1°, 18° en 19°, van de wet van 22 februari 1998
Artikel 59	lid 1	NA
	lid 2	Artikel 35, <i>in limine</i> , van de wet van 22 februari 1998; wet van 8 december 1992 ²
Artikel 60		Artikel 36/14, § 2, van de wet van 22 februari 1998
Artikel 61		Artikel 36/14, § 1, 6°, en § 2 van de wet van 22 februari 1998
Artikel 62		wet van 8 december 1992
Artikel 63		Artikel 579
Artikel 64		Boek XII, Titel II, Hoofdstukken III en VI zoals ingevoegd door het wetsontwerp in de wet van 25 april 2014
Artikel 65	leden 1 en 2	Artikel 609
	lid 3	Artikelen 559, 572, 573, 574 en 575
Artikel 66	lid 1	Artikelen 516, 518, 609 en artikel 86 <i>bis</i> van de wet van 2 augustus 2002 ³
	lid 2	Artikelen 608 en 609
Artikel 67	lid 2, onder e) en f)	Artikel 609
Artikel 68		Artikel 36/11, § 6, van de wet van 22 februari 1998
Artikel 69		Artikel 609
Artikel 70		Artikel 609
Artikel 71	derde alinea	Artikel 502 en artikel 36/7/1 van de wet van 22 februari 1998
Artikel 72		Gemeen recht en artikel 36/22 van de wet

² Met name, de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens.

³ Met name, de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten.

4.

		van 22 februari 1998
Artikel 73		Artikel 551
Artikel 74	leden 1 en 2	Artikel 502
	lid 4	Artikelen 557 en 581
Artikel 75		Artikel 531
Artikel 76	leden 1 en 2, tweede zin	Artikel 521
	lid 3	Artikelen 505 en 507
	lid 4	Artikel 505
	lid 5	Artikelen 509 en 524
Artikel 77	lid 1 t/m 3	Artikelen 521 en 526
	lid 4	NA
Artikel 78		Artikel 563
Artikel 79		Artikel 526
Artikel 80		Artikel 526
Artikel 81		Artikel 526
Artikel 82		Artikel 526
Artikel 83		Artikel 526
Artikel 84		Artikel 526
Artikel 85		Artikel 526
Artikel 86		Artikelen 521 en 526
Artikel 87		Artikel 526
Artikel 88	lid 1, eerste lid en tweede alinea, onder a)	Artikel 502
	lid 1, tweede alinea, onder b) en c)	Artikel 522
	lid 1, tweede alinea, onder d)	Artikel 520
	lid 1, tweede alinea, onder e)	Artikel 503
	lid 1, derde alinea	Artikel 520
	lid 2	Artikel 505

5.

Artikel 89		Artikelen 538 en 556
Artikel 90		Artikel 538
Artikel 91		Artikelen 505 en 525
Artikel 92	lid 1	Artikelen 573, 574 en 575
	lid 2, <i>in limine</i>	Artikel 531
	lid 2, onder a)	Artikel 502
	lid 2, onder b)	Artikel 531
	lid 2, onder c) en d)	Artikel 520
	lid 2, onder e)	Artikel 509
	lid 2, onder f)	Artikel 505
	lid 2, onder g)	Artikel 531
Artikel 93		Artikel 531
Artikel 94		Artikel 531
Artikel 95		Artikel 505
Artikel 96		Artikel 538
Artikel 97		Artikel 561
Artikel 98		Artikel 562
Artikel 99		Artikel 560
Artikel 100		Artikel 564
Artikel 101		Artikel 563
Artikel 102		Artikel 583
Artikel 103		Artikel 566
Artikel 104	lid 1	Artikelen 565 en 583
	lid 2	Artikel 565
	lid 2	Artikelen 563, 565 en 583
	lid 3	Artikel 565
Artikel 105		Artikel 565
Artikel 106	lid 1	Artikel 538
	lid 2	Artikelen 573, 574 en 575

6.

Artikel 107		Artikel 565
Artikel 108	lid 1	Artikel 551
	leden 2 tot 4	Artikelen 573, 574 en 575
Artikel 109		Artikelen 573, 574 en 575
Artikel 110	lid 1	Artikelen 573, 574 en 575
Artikel 111		Artikelen 573, 574, 575 en 576
Artikel 112		Artikelen 573, 574 en 575
Artikel 113		Artikelen 573, 574 en 575
Artikel 114	lid 1	Artikel 36/14, § 1, 1° van de wet van 22 februari 1998
	lid 2	Artikelen 573, 574 en 575
Artikel 115	lid 1	Artikelen 573, 574 en 575
	lid 2	Artikel 36/16, § 2, van de wet van 22 februari 1998
Artikel 116		Artikelen 573, 574 en 575
Artikel 117		Artikelen 573, 574 en 575
Artikel 118		Artikelen 573, 574 en 575
Artikel 119		Artikelen 573, 574 en 575
Artikel 120		Artikelen 573, 574 en 575
Artikel 121		Artikelen 573, 574 en 575
Artikel 122		Artikelen 573, 574 en 575
Artikel 123		Artikelen 573, 574 en 575
Artikel 124		Artikelen 573, 574 en 575
Artikel 125	lid 1	Artikelen 573, 574 en 575
	lid 2	Artikelen 35, 36/13 en 36/14 van de wet van 22 februari 1998
	lid 3	Artikelen 573, 574 en 575
Artikel 126		Artikelen 573, 574, 575, 608 en 609
Artikel 127		Artikelen 573, 574 en 575
Artikel 128		Artikel 552

7.

Artikel 129		Artikel 552
Artikel 130		Artikelen 552 en 555
Artikel 131	leden 1 t/m 17	Artikel 552
	lid 18	NA
Artikel 132		NA
Artikel 133	leden 1 t/m 14	Artikel 552
	lid 15	NA
	lid 16	Artikel 552
	lid 17	Artikelen 555 en 583
	lid 18	Artikel 552
Artikel 134		Artikel 552
Artikel 135		NA
Artikel 136	leden 1 t/m 7	Artikel 552
Artikel 137		Artikel 552
Artikel 138		NA
Artikel 139		Artikel 552
Artikel 140		Artikel 552
Artikel 141		Artikel 555
Artikel 142		Artikel 555
Artikel 143		Artikel 36/6 van de wet van 22 februari 1998
Artikel 144		Artikel 36/6 van de wet van 22 februari 1998
Artikelen 145 t/m 150		NA
Artikel 151		Artikelen 119 et 120, tweede lid, 2°
Artikel 152		Artikel 593
Artikel 153		NA
Artikel 154		NA
Artikel 155		Artikel 568
Artikel 156		Artikel 596 (<i>juncto</i> artikel 120, tweede lid)

8.

Artikel 157		2°, d))
Artikel 158	leden 1 en 2	Artikelen 570 (<i>juncto</i> artikel 120, tweede lid, 2°, a)) en 595
	leden 3 t/m 7	Artikel 597 (<i>juncto</i> artikel 120, tweede lid, 2°, e))
Artikel 159		Artikel 571 (<i>juncto</i> artikelen 119, 1° en artikel 120, tweede lid, 2°, b))
Artikel 160		Artikelen 572 (<i>juncto</i> artikel 120, tweede lid, 2°, c)) en 598 (<i>juncto</i> artikel 119, 2°)
Artikel 161		Artikel 621
Artikel 162	lid 3	NA
	lid 4	Artikel 1, § 2 wet van 25 april 2014
	lid 5	Artikel 413 wet van 25 april 2014
	lid 6	NA
Artikel 163		NA
Artikel 164		NA
Artikel 165		NA
Richtlijn 2014/65/EU⁴		Ontwerp van Wet
Artikel 5	lid 1	Artikel 491
	lid 4	Artikel 511
Artikel 6	lid 1	Artikel 495
	lid 2	Artikelen 513 en 540
	lid 3	Artikelen 544 en 548
Artikel 7	lid 1	Artikel 495, § 1
	lid 2	Artikelen 492 en 493
	lid 3	Artikel 495, § 1
	leden 4 en 5	NA
Artikel 8	a)	Artikel 582
	b)	Artikel 585

⁴ Er zij aan herinnerd dat de ontwerpwet deze richtlijn slechts gedeeltelijk omzet.

9.

	c)	Artikel 585
	d)	Artikel 585
	e)	Artikelen 582 en 587
Artikel 9	lid 1	Artikelen 502, 505 en 525
	lid 2	Artikel 525
	lid 3	Artikelen 502 en volgende, 520 en volgende, 526 en volgende en 531
	leden 4 en 5	Artikelen 501 en 524 en volgende
	lid 6	Artikel 501
Artikel 10	lid 1	Artikelen 493 en 500
	lid 2	Artikel 500
	lid 3	Artikelen 518, 583 en 585
Artikel 11	lid 1	Artikelen 514 en 516
	lid 2	Artikel 515
	lid 3	Artikel 517
	lid 4	Artikel 516
Artikel 12		Artikel 515
Artikel 13	leden 1 en 2	Artikel 515
	lid 4	Artikel 514
Artikel 14		Artikel 512
Artikel 15		Artikel 499
Artikel 16	lid 2	Artikel 510
	lid 3, eerste alinea	Artikel 510
	lid 4	Artikel 502
	lid 5, eerste alinea	Artikel 530
	lid 5, tweede alinea	Artikel 502
	lid 6	Artikelen 527 en 592
	lid 8	Artikelen 528 en 529
	lid 9	Artikelen 528 en 533

10.

	lid 11, eerste alinea	Artikelen 527 en 592
	lid 11, tweede alinea	Artikel 533, § 4, tweede lid
	lid 11, derde alinea	Artikel 533, § 4, tweede lid
	lid 11, vierde tot zesde alinea	NA
	lid 12	NA
Artikel 21	lid 1	Artikel 513
	lid 2	Artikelen 513 en 558 en volgende
Artikel 22		Artikelen 513 en 558 en volgende
Artikel 23		Artikel 502
Artikel 29		Artikel 537
Artikel 34	lid 1	Artikel 548, § 1 en 591
	lid 2, eerste alinea, onder a)	Artikel 548, § 1
	lid 2, eerste alinea, onder b)	Artikel 548, § 1
	lid 2, tweede alinea	Artikelen 548, § 2 en 591
	lid 3	Artikelen 548, § 2 en 549
	lid 4	Artikel 550
	lid 5	Artikelen 19 en 45 (<i>juncto</i> artikel 120, tweede lid, 1°))
	lid 7	Artikel 548, § 1
	leden 8 en 9	NA
Artikel 35	lid 1	Artikelen 544, 546 en 590
	lid 2, eerste alinea, onder a) tot f)	Artikelen 544, 546 et 590
	lid 2, tweede alinea	Artikelen 546 en 590
	lid 3	Artikelen 544 en 545
	lid 4	Artikel 545
	lid 5	Artikel 544
	lid 6	Artikel 544

11.

	lid 7	Artikelen 17, 18 en 44 (<i>juncto</i> artikel 120, tweede lid, 1°)
	lid 8	Artikel 598
	lid 9	Artikel 558 en volgende
	lid 10	Artikel 547
	leden 11 en 12	
Artikel 39		Artikel 603
Artikel 40		Artikel 603
Artikel 41		Artikel 603
Artikel 43		Artikel 607
Artikel 67		Artikelen 4, 1° en 558
Artikel 68		Artikelen 490, 494, 533, 545, 549, 550, 558 en 559
Artikel 69		Artikelen 559, 583 en 585
	Tweede alinea, onder d)	Artikel 21
Artikel 70		Artikelen 609 en 610
	lid 6	Artikel 608
Artikel 71		Artikel 36/11, § 6 van de wet van 22 februari 1998
Artikel 72		Artikel 609
Artikel 73		Artikel 36/7/1 van de wet van 22 februari 1998
Artikel 74		Artikel 36/22 van de wet van 22 februari 1998
Artikel 76		Artikelen 35, 36/14 en volgende van de wet van 22 februari 1998
Artikel 77		Artikel 579
Artikel 78		Wet van 8 december 1992
Artikel 79	lid 1	Artikelen 486, 4°, 573, 574, 575 en 595
Artikel 80	lid 1	Artikelen 559 en 598
	lid 2	Artikelen 573, 574 en 575
	leden 3 en 4	NA

12.

Artikel 81	lid 1, eerste alinea	Artikel 595 en artikelen 35, 36/14 en 36/15 van de wet van 22 februari 1998
Artikel 82		Artikel 36/16, § 3 van de wet van 22 februari 1998
Artikel 84		Artikel 493
Artikel 85		Artikelen 593 en 594
Artikel 86		Artikel 46, 2°, 3°, 5° en 6°
	leden 1 en 2	Artikelen 599 en 600
	lid 4	Algemeen beginsel van behoorlijk bestuur
Artikel 87		Artikel 36/14, § 1, 19° van de wet van 22 februari 1998
Artikel 88	lid 1	Artikelen 36/14, § 1, 3° en 36/16 van de wet van 22 februari 1998
	lid 2	Artikel 36/14, § 2 van de wet van 22 februari 1998

Richtlijn 2014/59/EU**Ontwerp van Wet**

In de mate dat in de ontwerpwet verwezen wordt naar de bepalingen van de bankwet die zorgen voor de omzetting van Richtlijn 2014/59/EU voor wat de kredietinstellingen betreft, zij voor de toepassing van die bepalingen op de beursvennootschappen verwezen naar de concordantietabel met betrekking tot Richtlijn 2014/59/EU die bij het voorliggende ontwerp is gevoegd.

1.

Directive 2013/36/UE**Projet de loi**

Lorsqu'une référence est effectuée sans autre précision, la référence concerne le projet de loi, y compris en ce qui concerne les dispositions du Livre XII inséré par l'article 68 en projet, dont la numérotation est reprise telle quelle. Lorsqu'il s'agit d'un autre texte de loi, la loi visée est expressément indiquée.

Dans la mesure où la présente table fait référence à des dispositions du Livre XII précité qui comprennent des renvois vers des dispositions de la loi du 25 avril 2014, le lecteur peut se référer à la Table de transposition figurant dans les travaux parlementaires relatifs à cette même loi (Doc. Parl. Ch. Repr., sess. 2013/2014, Doc 53 3406/002, p. 889 et suivantes)

Article 1 ^{er}		NA
Article 2		NA
Article 3		Article 4 et article 3 de la loi du 25 avril 2014
Article 4	paragraphes 1 et 2	Article 558, <i>juncto</i> , article 4, 1 ^o
	paragraphe 3	Article 559
	paragraphe 4	NA
	paragraphe 5	Articles 558, 561 et suivants
	paragraphe 6	Articles 502, 522 et 523
	paragraphe 7	Article 21 ^{ter} de la loi du 22 février 1998 ¹
	paragraphe 8	Article 581
Article 5		Articles 492, 494, 515, 524 et 559
Article 6		NA
Article 7		Articles 558, § 2 et 568
Articles 8 à 27		NA
Article 28	paragraphe 1	Article 499, § 3
	paragraphe 2	Article 499, § 2
Article 29	paragraphe 1	Article 499, § 1 ^{er}

¹ Comprenez la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique.

2.

	paragraphe 2	Article 499, § 2, 2°
	paragraphe 3	NA
	paragraphe 4	Article 499, § 2, 1°
Article 30		NA
Article 31		NA
Article 32		NA
Article 33		NA
Article 34		NA
Article 35 à 49		NA
Article 50		Articles 570 (<i>juncto</i> article 120, alinéa 2, 2°, a)), 595 et 596 (<i>juncto</i> article 120, alinéa 2, 2°, d))
Article 51	paragraphe 1	Article 597
	paragraphe 1, alinéas 3 à 5	Article 571
	paragraphe 2, alinéas 1 à 4	Article 571 (<i>juncto</i> article 120, alinéa 2, 2°, b))
	paragraphe 2, alinéa 5	Article 597 (<i>juncto</i> article 120, alinéa 2, 2°, e))
	paragraphe 3	Article 571 (<i>juncto</i> article 119, 1°)
Article 52	paragraphe 1 et 2	Articles 559, 572 et 598
	paragraphe 3	Articles 572 (<i>juncto</i> article 120, alinéa 2, 2°, c)) et 598 (<i>juncto</i> article 119, 2°)
	paragraphe 4	Article 572 (<i>juncto</i> article 120, alinéa 2, 2°, c))
Article 53		Articles 35, 36/13 et 36/14 de la loi du 22 février 1998 et article 458 du Code pénal
Article 54		Articles 36/13, 1° à 3°, et 36/17, § 3, de la loi du 22 février 1998
Article 55		Articles 36/14, § 1 ^{er} , 3°, et § 2, et 36/16 de la loi du 22 février 1998
Article 56		Articles 36/14 et 36/15 de la loi du 22 février 1998
Article 57		Article 36/14 de la loi du 22 février 1998

3.

Article 58		Article 36/14, § 1 ^{er} , 1°, 18° et 19°, de la loi du 22 février 1998
Article 59	paragraphe 1	NA
	paragraphe 2	Article 35, <i>in limine</i> , de la loi du 22 février 1998 ; Loi du 8 décembre 1992 ²
Article 60		Article 36/14, § 2, de la loi du 22 février 1998
Article 61		Article 36/14, § 1 ^{er} , 6°, et § 2 de la loi du 22 février 1998
Article 62		Loi du 8 décembre 1992
Article 63		Article 579
Article 64		Livre XII, Titre II, Chapitres III et VI tels qu'insérés dans la loi du 25 avril 2014 par le projet de loi
Article 65	paragraphe 1 et 2	Article 609
	paragraphe 3	Articles 559, 572, 573, 574 et 575
Article 66	paragraphe 1	Articles 516, 518, 609 et article 86 <i>bis</i> de la loi du 2 août 2002 ³
	paragraphe 2	Articles 608 et 609
Article 67	paragraphe 2, e) et f)	Article 609
Article 68		Article 36/11, § 6, de la loi du 22 février 1998
Article 69		Article 609
Article 70		Article 609
Article 71	alinéa 3	Articles 502 et article 36/7/1 de la loi du 22 février 1998
Article 72		Droit commun et article 36/22 de la loi du 22 février 1998
Article 73		Article 551
Article 74	paragraphe 1 et 2	Article 502
	paragraphe 4	Articles 557 et 581

² Comprenez la loi du 8 décembre 1992 relative à la protection de la vie privée à l'égard des traitements de données à caractère personnel.

³ Comprenez la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier.

4.

Article 75		Article 531
Article 76	paragraphe 1 et 2, 2 ^{ième} phrase	Article 521
	paragraphe 3	Articles 505 et 507
	paragraphe 4	Article 505
	paragraphe 5	Articles 509 et 524
Article 77	paragraphe 1 à 3	Articles 521 et 526
	paragraphe 4	NA
Article 78		Article 563
Article 79		Article 526
Article 80		Article 526
Article 81		Article 526
Article 82		Article 526
Article 83		Article 526
Article 84		Article 526
Article 85		Article 526
Article 86		Articles 521 et 526
Article 87		Article 526
Article 88	paragraphe 1, alinéa 1 ^{er} et alinéa 2, a)	Article 502
	paragraphe 1, alinéa 2, b) et c)	Article 522
	paragraphe 1, alinéa 2, d)	Article 520
	paragraphe 1, alinéa 2, e)	Article 503
	paragraphe 1, alinéa 3	Article 520
	paragraphe 2	Article 505
Article 89		Articles 538 et 556
Article 90		Article 538
Article 91		Articles 505 et 525
Article 92	paragraphe 1	Articles 573, 574 et 575
	paragraphe 2, <i>in limine</i>	Article 531

5.

	paragraphe 2, a)	Article 502
	paragraphe 2, b)	Article 531
	paragraphe 2, c) et d)	Article 520
	paragraphe 2, e)	Article 509
	paragraphe 2, f)	Article 505
	paragraphe 2, g)	Article 531
Article 93		Article 531
Article 94		Article 531
Article 95		Article 505
Article 96		Article 538
Article 97		Article 561
Article 98		Article 562
Article 99		Article 560
Article 100		Article 564
Article 101		Article 563
Article 102		Article 583
Article 103		Article 566
Article 104	paragraphe 1	Articles 565 et 583
	paragraphe 2	Article 565
	paragraphe 2	Articles 563, 565 et 583
	paragraphe 3	Article 565
Article 105		Article 565
Article 106	paragraphe 1	Article 538
	paragraphe 2	Articles 573, 574 et 575
Article 107		Article 565
Article 108	paragraphe 1	Article 551
	paragrapes 2 à 4	Articles 573, 574 et 575
Article 109		Articles 573, 574 et 575
Article 110	paragraphe 1	Articles 573, 574 et 575

6.

Article 111		Articles 573, 574, 575 et 576
Article 112		Articles 573, 574 et 575
Article 113		Articles 573, 574 et 575
Article 114	paragraphe 1	Article 36/14, § 1 ^{er} , 1 ^o de la loi du 22 février 1998
	paragraphe 2	Articles 573, 574 et 575
Article 115	paragraphe 1	Articles 573, 574 et 575
	paragraphe 2	Article 36/16, § 2, de la loi du 22 février 1998
Article 116		Articles 573, 574 et 575
Article 117		Articles 573, 574 et 575
Article 118		Articles 573, 574 et 575
Article 119		Articles 573, 574 et 575
Article 120		Articles 573, 574 et 575
Article 121		Articles 573, 574 et 575
Article 122		Articles 573, 574 et 575
Article 123		Articles 573, 574 et 575
Article 124		Articles 573, 574 et 575
Article 125	paragraphe 1	Articles 573, 574 et 575
	paragraphe 2	Articles 35, 36/13 et 36/14 de la loi du 22 février 1998
	paragraphe 3	Articles 573, 574 et 575
Article 126		Articles 573, 574, 575, 608 et 609
Article 127		Articles 573, 574 et 575
Article 128		Article 552
Article 129		Article 552
Article 130		Articles 552 et 555
Article 131	paragraphe 1 à 17	Article 552
	paragraphe 18	NA
Article 132		NA

7.

Article 133	paragraphe 1 à 14	Article 552
	paragraphe 15	NA
	paragraphe 16	Article 552
	paragraphe 17	Articles 555 et 583
	paragraphe 18	Article 552
Article 134		Article 552
Article 135		NA
Article 136		Article 552
Article 137		Article 552
Article 138		NA
Article 139		Article 552
Article 140		Article 552
Article 141		Article 555
Article 142		Article 555
Article 143		Article 36/6 de la loi du 22 février 1998
Article 144		Article 36/6 de la loi du 22 février 1998
Articles 145 à 150		NA
Article 151		Articles 119 et 120, alinéa 2, 2°
Article 152		Article 593
Article 153		NA
Article 154		NA
Article 155		Article 568
Article 156		Article 596 (<i>juncto</i> article 120, alinéa 2, 2°, d))
Article 157		Articles 570 (<i>juncto</i> article 120, alinéa 2, 2°, a)) et 595
Article 158	paragraphe 1 et 2	Article 597 (<i>juncto</i> article 120, alinéa 2, 2°, e))
	paragraphe 3 à 7	Article 571 (<i>juncto</i> articles 119, 1° et 120, alinéa 2, 2°, b))

8.

Article 159		Articles 572 (<i>juncto</i> article 120, alinéa 2, 2°, c)) et 598 (<i>juncto</i> article 119, 2°)
Article 160		Article 621
Article 161		NA
Article 162	paragraphe 3	NA
	paragraphe 4	Article 1 ^{er} , § 2 de la Loi du 25 avril 2014
	paragraphe 5	Article 413 de la loi du 25 avril 2014
	paragraphe 6	NA
Article 163		NA
Article 164		NA
Article 165		NA

Directive 2014/65/UE⁴**Projet de loi**

Article 5	paragraphe 1 ^{er}	Article 491
	paragraphe 4	Article 511
Article 6	paragraphe 1 ^{er}	Article 495
	paragraphe 2	Articles 513 et 540
	paragraphe 3	Articles 544 et 548
Article 7	paragraphe 1 ^{er}	Article 495, § 1 ^{er}
	paragraphe 2	Articles 492 et 493
	paragraphe 3	Articles 495, § 1 ^{er}
	paragrapes 4 et 5	NA
Article 8	a)	Article 582
	b)	Article 585
	c)	Article 585
	d)	Article 585
	e)	Articles 582 et 587

⁴ On rappelle que le projet de loi n'effectue qu'une transposition partielle de cette directive.

9.

Article 9	paragraphe 1 ^{er}	Articles 502, 505 et 525
	paragraphe 2	Article 525
	paragraphe 3	Articles 502 et suivant, 520 et suivants, 526 et suivants et 531
	paragraphe 4 et 5	Articles 501 et 524 et suivants
	paragraphe 6	Article 501
Article 10	paragraphe 1 ^{er}	Articles 493 et 500
	paragraphe 2	Article 500
	paragraphe 3	Articles 518, 583 et 585
Article 11	paragraphe 1 ^{er}	Articles 514 et 516
	paragraphe 2	Article 515
	paragraphe 3	Article 517
	paragraphe 4	Article 516
Article 12		Article 515
Article 13	paragraphe 1 ^{er} et 2	Article 515
	paragraphe 4	Article 514
Article 14		Article 512
Article 15		Article 499
Article 16	paragraphe 2	Article 510
	paragraphe 3, alinéa 1 ^{er}	Article 510
	paragraphe 4	Article 502
	paragraphe 5, alinéa 1 ^{er}	Article 530
	paragraphe 5, alinéa 2	Article 502
	paragraphe 6	Articles 527 et 592
	paragraphe 8	Articles 528 et 529
	paragraphe 9	Articles 528 et 533
	paragraphe 11, alinéa 1 ^{er}	Articles 527 et 592
	paragraphe 11, alinéa 2	Article 533, § 4, alinéa 2
	paragraphe 11, alinéa 3	Article 533, § 4, alinéa 2

10.

	paragraphe 11, alinéas 4 à 6	NA
	paragraphe 12	NA
Article 21	paragraphe 1 ^{er}	Article 513
	paragraphe 2	Articles 513 et 558 et suivants
Article 22		Articles 513 et 558 et suivants
Article 23		Article 502
Article 29		Article 537
Article 34	paragraphe 1 ^{er}	Article 548, § 1 ^{er} et 591
	paragraphe 2, alinéa 1 ^{er} , a)	Article 548, § 1 ^{er}
	paragraphe 2, alinéa 1 ^{er} , b)	Article 548, § 1 ^{er}
	paragraphe 2, alinéa 2	Articles 548, § 2 et 591
	paragraphe 3	Articles 548, § 2 et 549
	paragraphe 4	Article 550
	paragraphe 5	Articles 19 et 45 (<i>juncto</i> article 120, alinéa 2, 1 ^o)
	paragraphe 7	Article 548, § 1 ^{er}
	paragraphe 8 et 9	NA
Article 35	paragraphe 1 ^{er}	Articles 544, 546 et 590
	paragraphe 2, alinéa 1 ^{er} , a) à f)	Articles 544, 546 et 590
	paragraphe 2, alinéa 2	Articles 546 et 590
	paragraphe 3	Articles 544 et 545
	paragraphe 4	Article 545
	paragraphe 5	Article 544
	paragraphe 6	Article 544
	paragraphe 7	Articles 17, 18 et 44 (<i>juncto</i> article 120, alinéa 2, 1 ^o)
	paragraphe 8	Article 598
	paragraphe 9	Articles 558 et suivants
	paragraphe 10	Article 547
	paragraphe 11 et 12	

11.

Article 39		Article 603
Article 40		Article 603
Article 41		Article 603
Article 43		Article 607
Article 67		Articles 4, 1° et 558
Article 68		Articles 490, 494, 533, 545, 549, 550, 558 et 559
Article 69		Articles 559, 583 et 585
	Alinéa 2, d)	Article 21
Article 70		Articles 609 et 610
	paragraphe 6	Article 608
Article 71		Article 36/11, § 6 de la loi du 22 février 1998
Article 72		Article 609
Article 73		Article 36/7/1 de la loi du 22 février 1998
Article 74		Article 36/22 de la loi du 22 février 1998
Article 76		Articles 35, 36/14 et suivants de la loi du 22 février 1998
Article 77		Article 579
Article 78		Loi du 8 décembre 1992
Article 79	paragraphe 1 ^{er}	Articles 486, 4°, 573, 574, 575 et 595
Article 80	paragraphe 1 ^{er}	Articles 559 et 598
	paragraphe 2	Articles 573, 574 et 575
	paragraphe 3 et 4	NA
Article 81	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}	Article 595 et articles 35, 36/14 et 36/15 de la loi du 22 février 1998
Article 82		Article 36/16, § 3 de la loi du 22 février 1998
Article 84		Article 493
Article 85		Articles 593 et 594
Article 86		Article 46, 2°, 3°, 5° et 6°

12.

	paragraphe 1 ^{er} et 2	Articles 599 et 600
	paragraphe 4	Principe général de bonne administration
Article 87		Article 36/14, § 1 ^{er} , 19° de la loi du 22 février 1998
Article 88	paragraphe 1 ^{er}	Articles 36/14, § 1 ^{er} , 3° et 36/16 de la loi du 22 février 1998
	paragraphe 2	Article 36/14, § 2 de la loi du 22 février 1998

Directive 2014/59/UE**Projet de Loi**

Dans la mesure où le projet de loi procède par renvoi vers les dispositions de la loi bancaire transposant la Directive 2014/59/UE pour ce qui concerne les établissements de crédit, s'agissant de l'application de ces dispositions aux sociétés de bourse, il est renvoyé à la table de transposition relative à la Directive 2014/59/UE jointe au présent projet.

1.

Concordantietabel BRRD

Richtlijn 2014/59/EU		Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, tenzij anders aangegeven
Artikel 1	lid 1, eerste alinea	art. 424
	lid 1, tweede alinea	art. 113, §2, eerste lid en art. 229, §2
	lid 2	n.v.t.
Artikel 2	lid 1 punt 57	art. 242, 5°/1
	punt 65	art. 242, 5°/2 en 5°/3
Artikel 3	lid 2	n.v.t.
	leden 1 tot 3	art. 12 ^{ter} en art. 21 ^{ter} Wet 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België
	lid 4	n.v.t.
	lid 5	n.v.t.
	lid 6	art. 268, §2, art. 294 en art. 471, §2
	lid 7	art. 450, §4 en art. 458, §4
	lid 8	n.v.t.
	lid 9	n.v.t.
	lid 10	n.v.t.
	lid 11	n.v.t.
	lid 12	n.v.t.
Artikel 4	lid 1	art. 113, §2, eerste lid, art. 229, §2, art. 429 en art. 443
	lid 2	art. 113 en art. 229
	lid 3	art. 113, §2, tweede lid
	lid 4	n.v.t.
	lid 5	n.v.t.
	lid 6	n.v.t.
	lid 7	n.v.t.
	lid 8, a)	art. 229, §1, b) en art. 113, §1, 1°
	b)	art. 113, §2
	lid 9	art. 113, §2 en art. 229, §2
	lid 10	n.v.t.
Artikel 5	lid 11	n.v.t.
	lid 1	art. 108, §1
	lid 2	art. 111, art. 115, §2, tweede lid en art. 427
	lid 3	art. 109, tweede lid
	lid 4	art. 109, tweede lid
	lid 5	art. 112
	lid 6	art. 109, eerste lid
	lid 7	n.v.t.
	lid 8	art. 112, tweede lid
	lid 9	art. 114, §1
Artikel 6	lid 10	n.v.t.
	lid 1	art. 114, §1
	lid 2	art. 114, §1, art. 115, §1, tweede lid en art. 432
	lid 3	art. 115, §1, derde lid en art. 432
	lid 4	art. 114, §3
	lid 5	art. 115, §2 en §3 en art. 434, §1 en §2
	lid 6, eerste alinea	art. 116, §1 en art. 434, §3

2.

	tweede alinea	art. 116, §2, eerste lid en art. 434, §4
	lid 7	art. 116, §2, tweede lid en art. 430, §1 en §2
	lid 8	n.v.t.
Artikel 7	lid 1	art. 425, §1, eerste lid en art. 430, §1 en §2
	lid 2	n.v.t.
	lid 3	art. 430, §3
	lid 4, eerste alinea	art. 425, §1, tweede lid
	tweede alinea	art. 425, §2, 1° en 2°
	lid 5	art. 425, §2, 3° en art. 428
	lid 6, eerste alinea	n.v.t.
	tweede alinea	art. 425, §3
	lid 7	art. 430, §1 en §2
Artikel 8	lid 1	art. 431 en art. 434
	lid 2	art. 433, art. 435, §1 en art. 436, §1
	eerste alinea, onder b)	art. 108, §2
	lid 3	art. 435, §2 en art. 436, §2
	lid 4	art. 435, §3 en art. 436, §3
	lid 5	n.v.t.
	lid 6	art. 438
	lid 7	art. 437
Artikel 9	lid 1	art. 110, §1 en art. 426
	lid 2	art. 110, §3
Artikel 10	lid 1	art. 226, §1 en art. 227, §1
	lid 2	n.v.t.
	lid 3	art. 227, §1, tweede en derde lid, art. 440, §1 en art. 441
	lid 4	art. 227, §1, derde lid, laatste zin
	lid 5	art. 226, §2
	lid 6	art. 228
	lid 7	art. 227, §2
	lid 8	art. 226, §2
	lid 9	n.v.t.
Artikel 11	lid 1	art. 226, §2 en art. 439, §2
	lid 2	art. 226, §2 en art. 9 KB 22 februari 2015 tot vaststelling van de regels voor de organisatie en de werking van het Afwikkelingscollege, de voorwaarden voor de uitwisseling van informatie tussen het Afwikkelingscollege en derden en de maatregelen die moeten worden genomen om belangenconflicten te voorkomen.
	lid 3	n.v.t.
Artikel 12	lid 1	art. 439, §1
	lid 2	art. 439, §2
	lid 3	art. 440, §1 en art. 441
	lid 4	n.v.t.
	lid 5	n.v.t. (impliciet omgezet)
	lid 6	n.v.t.
Artikel 13	lid 1	art. 444
	lid 2	art. 445, §1 en art. 446, §1
	lid 3	art. 442
	lid 4	art. 445, §2 en art. 446, §1
	lid 5	art. 445, §3
	lid 6	art. 446, §2
	lid 7	art. 445, §2
	lid 8	art. 447

3.

	lid 9		art. 445, §6 en art. 446, §4
	lid 10		art. 445, §4 en art. 446, §3
Artikel 14	lid 1		art. 226, §5
	lid 2		art. 442, tweede lid
Artikel 15	lid 1,	eerste alinea	art. 230, eerste en vierde lid
		tweede alinea	art. 230, tweede lid
	lid 2		art. 230, derde lid
	lid 3		art. 230, eerste lid
	lid 4		n.v.t.
Artikel 16	lid 1 en lid 3		art. 448
	lid 2		
Artikel 17	lid 1		art. 231, eerste lid en art. 449
	lid 2		art. 445, §5 en art. 226, §4
	lid 3		art. 231, tweede lid en art. 449
	lid 4		art. 232, eerste lid
	lid 5		art. 232, tweede lid
	lid 6	onder a)	art. 232, derde lid
	lid 7		art. 232, eerste lid en art. 243, §1
	lid 8		n.v.t.
Artikel 18	lid 1		art. 450, §1 en art. 451, §1
	lid 2		art. 450, §2
	lid 3		art. 450, §3, eerste lid
	lid 4		art. 450, §3, tweede lid en §4
	lid 5		art. 450, §4
	lid 6		art. 450, §5 en art. 451, §3
	lid 7		art. 450, §6 en art. 451, §2
	lid 8		art. 450, §7 en art. 451, §4
	lid 9		art. 452
Artikel 19	lid 1		art. 438/1, §1
	lid 2		n.v.t.
	lid 3	onder a)	art. 438/1, §2, 3°
		onder b)	art. 438/1, §2, 2°
	lid 4		n.v.t.
	lid 5		art. 438/1, §3
	lid 6		art. 438/1, §4
	lid 7		art. 438/2
	lid 8		art. 438/1, §2, 1°
	lid 9		art. 438/1, §5
Artikel 20	lid 1		art. 438/4, §1
	lid 2		art. 438/4, §1
	lid 3 en lid 4		art. 438/4, §2
	lid 5		art. 438/5, §1 en art. 438/7, §1
	lid 6		art. 438/5, §2, 1° en art. 438/7, §2, 1°
	lid 7		art. 438/5, §2, 2° en art. 438/7, §2, 2°
Artikel 21	lid 1 en lid 2		art. 438/8, §1
	lid 3		art. 438/8, §2
Artikel 22			art. 438/6
Artikel 23	lid 1		art. 438/3
	lid 2		n.v.t.
	lid 3		n.v.t.
Artikel 24			art. 438/9
Artikel 25	lid 1		art. 438/10, §1
	lid 2 en lid 3		art. 438/10, §2
	lid 4		art. 438/11, §1
	lid 5		art. 438/10, §3

4.

	lid 6	art. 438/10, §4
	lid 7	art. 438/10, §5 en art. 438/11, §2
Artikel 26	lid 1	art. 438/12
	lid 2	n.v.t.
Artikel 27	lid 1	art. 234, §1
	a)	art. 235 en art. 111, tweede lid
	b)	art. 234, §2
	c)	art. 236, §1, 3°
	d)	art. 236, §1, 2°
	e)	art. 234, §2, 12°
	f)	art. 234, §2, 11°
	g)	art. 234, §2, 11°
	h)	n.v.t.
	lid 2	art. 234, §5
	lid 3	art. 234, §1
	lid 4	n.v.t.
	lid 5	n.v.t.
Artikel 28		art. 236, §1, 2°
Artikel 29		zie art. 236, §1, 1° (speciaal commissaris)
Artikel 30	lid 1 en lid 2	art. 438/13
	lid 3	art. 438/14
	lid 4	art. 438/15
	lid 5	art. 438/16
	lid 6	art. 438/15, 2°
	lid 7 en lid 8	art. 438/17
Artikel 31	lid 1	art. 243, §2
	lid 2	art. 243, §1
	lid 3	art. 243, §2
Artikel 32	lid 1	art. 244, §1
	lid 2	art. 244, §1, 1°
	lid 3	art. 244, §5
	lid 4	a), b) en c) d) art. 244, §2 art. 244, §4
	lid 5	art. 244, §3
	lid 6	n.v.t.
Artikel 33	lid 1	art. 454, §1
	lid 2	art. 454, §2, eerste lid
	lid 3	art. 454, §2, tweede lid
	lid 4	eerste alinea tweede alinea art. 454, §3 art. 454, §4
Artikel 34	lid 1	art. 245, §1
	lid 2	art. 456
	lid 3	n.v.t.
	lid 4	n.v.t.
	lid 5	art. 245, §3
	lid 6	n.v.t.
Artikel 35		art. 281, §2
Artikel 36	lid 1	art. 246, §1
	lid 2	art. 248, §2
	lid 3	art. 246, §1
	lid 4	art. 246, §2
	onder d)	art. 246, §2, 3°/1
	lid 5	art. 247, §1
	lid 6	art. 247, §2
	lid 7	art. 247, §3

5.

	lid 8	art. 247, §4
	lid 9	art. 248, §2, eerste en tweede lid
	lid 10, eerste alinea	art. 248, §3, eerste lid
	lid 11	art. 248, §3, tweede lid
	onder a)	art. 248, §3
	lid 12	art. 248, §2, derde lid
	lid 13	art. 248, §4
	lid 14	n.v.t.
	lid 15	n.v.t.
	lid 16	n.v.t.
Artikel 37	lid 1	n.v.t.
	lid 2	art. 250, §2, 1°
	lid 3	art. 255 §1 en §2
	onder d)	art. 255, §1, 4°
	lid 4	art. 255, §3, eerste lid
	lid 5	art. 255, §3, tweede lid
	lid 6	art. 255, §4
	lid 7	art. 272, §1 en §2
	lid 8	art. 274
	lid 9	n.v.t.
	lid 10	art. 255, §5
Artikel 38	lid 1	art. 256, §1 en 268, §1
	leden 2 en 3	art. 256, §2
	lid 4	art. 256, §3
	lid 5	art. 269, §1
	lid 6	art. 269, §2
	lid 7	art. 258
	lid 8	art. 259, §1
	lid 9	
	lid 10	
	lid 11	art. 271, eerste lid
	lid 12	art. 271, tweede en derde lid
	lid 13	art. 269, §3
Artikel 39	lid 1	art. 256, §1
	lid 2	art. 257, §1 en §3
	lid 3	art. 257, §2
	lid 4	n.v.t.
Artikel 40	lid 1	art. 260, §1
	eerste alinea	art. 268, §1
	tweede alinea	art. 242, 8°
	lid 2	art. 260, §2
	lid 3	art. 260, §3
	lid 4	art. 269, §1
	lid 5	art. 269, §2
	lid 6	art. 261, §1
	a)	
	b)	
	lid 7	
	lid 8	
	lid 9	art. 271, eerste lid
	lid 10	art. 271, tweede en derde lid
	lid 11	art. 269, §3
	lid 12	art. 262, §3
Artikel 41	lid 1	art. 262, §1 en §2
	lid 2	art. 260, §4
	lid 3	art. 263, §1
	lid 4	art. 261, §2

6.

	lid 5	art. 264, §1
	lid 6	art. 264, §2, eerste lid
	lid 7	art. 264, §2, tweede lid
	lid 8	art. 263, §2
	lid 9	
Artikel 42	lid 1	art. 265, §1
	lid 2	art. 242, 9°
	lid 3	art. 267, eerste lid
	lid 4	art. 266, §1
	lid 5	art. 265, §1
	lid 6	art. 265, §2
	lid 7	art. 265, §3
	lid 8	art. 265, §4
	lid 9	art. 269, §1
	lid 10	art. 269, §2
	lid 11	n.v.t.
	lid 12	art. 269, §3
	lid 13, tweede alinea	art. 266, §2
	lid 14	n.v.t.
Artikel 43	lid 1	n.v.t.
	lid 2	art. 267/1, §1
	lid 3	art. 267/1, §2
	lid 4	art. 267/1, §3
Artikel 44	lid 1	n.v.t.
	lid 2 derde alinea	art. 267/2, §1
	lid 3	art. 267/2, §2
	lid 4	art. 6/1, §4 wet 28 december 2011 op het Afwikkelingsfonds
	lid 5	art. 6/1, §2, eerste lid, 1° en 2° wet 28 december 2011 op het Afwikkelingsfonds
	lid 6	art. 6/2, §1 wet 28 december 2011 op het Afwikkelingsfonds
	lid 7	art. 6/2, §2, tweede lid wet 28 december 2011 op het Afwikkelingsfonds
	lid 8	art. 6/1, §3 wet 28 december 2011 op het Afwikkelingsfonds
	lid 9	n.v.t.
	lid 10	
	lid 11	n.v.t.
	lid 12	art. 267/2, §3
Artikel 45	lid 1	art. 267/3, §1
	lid 2	n.v.t.
	lid 3	n.v.t.
	lid 4	art. 267/3, §2
	lid 5	art. 267/3, §3
	lid 6	art. 267/3, §4
	lid 7 tweede alinea	art. 459
	lid 8	art. 460, §1 en §2
	lid 9	art. 460, §2 tot §5 en art. 461
	lid 10	art. 460, §2 tot §5 en art. 461
	lid 11	art. 462, §1
	lid 12	art. 462, §2
	lid 13	art. 267/4, §1
	lid 14	art. 267/4, §2
	lid 15	art. 267/5, §1
	lid 16	art. 267/5, §2

7.

	lid 17	n.v.t.
	lid 18	n.v.t.
	lid 19	n.v.t.
	lid 20	n.v.t.
Artikel 46	lid 1	art. 267/6, §1
	lid 2	art. 267/6, §2
	lid 3	art. 267/6, §3
	lid 4	art. 267/6, §4
Artikel 47	lid 1	art. 267/7 §1
	lid 2	art. 267/7, §2
	lid 3	art. 267/7, §3
	lid 4	art. 267/7, §4
	lid 5	art. 267/7, §5
	lid 6	n.v.t.
Artikel 48	lid 1	art. 267/8, §1
	lid 2	art. 267/8, §2
	lid 3	art. 267/8, §3
	lid 4	art. 267/8, §3
	lid 5	art. 267/8, §4
	lid 6	n.v.t.
Artikel 49	lid 1	art. 267/9, §1
	lid 2	art. 267/9, §1
	lid 3	art. 267/9, §1
	lid 4	art. 267/9, §2
	lid 5	n.v.t.
Artikel 50		art. 267/10
Artikel 51	lid 1	art. 267/11, §1
	lid 2	art. 267/11, §2
Artikel 52	lid 1	art. 267/11, §1 en §3 en art. 463
	lid 2	art. 463
	lid 3	art. 267/11, §2
	lid 4	art. 267/11, §3
	lid 5	art. 267/11, §3
	lid 6	art. 267/11, §4
	lid 7	art. 267/12, §1
	lid 8	art. 267/12, §2
	lid 9	art. 267/12, §3
	lid 10	art. 267/12, §4
	lid 11	art. 267/12, §5
	lid 12	n.v.t.
	lid 13	n.v.t.
	lid 14	n.v.t.
Artikel 53	lid 1	art. 267/14 en art. 275
	lid 2	art. 267/14 en art. 275
	lid 3	art. 267/13, §1
	lid 4	art. 267/13, §2
Artikel 54	lid 1	art. 254, §3
	lid 2	n.v.t.
	lid 3	art. 267/14
	lid 4	n.v.t.
Artikel 55	lid 1	art. 267/15, §1 en §2
	lid 2	art. 267/15, §2
	lid 3	n.v.t.
Artikel 56	lid 1	art. 255, §1 en §6, 3° en 4°
	lid 2	art. 255, §7

8.

	lid 3	art. 255, §6
	lid 4	art. 255, §6, 1° en 2°
	lid 5	art. 255, §5, tweede lid
Artikel 57	lid 1	art. 255, §5, tweede lid
	lid 2	art. 255, §7, tweede lid
	lid 3	art. 255, §7, derde lid
Artikel 58	lid 1 en lid 2	art. 255, §5, tweede lid, 2°
	lid 3	art. 255, §7, tweede en derde lid
Artikel 59	lid 1	art. 250, §1, tweede lid
	lid 2	art. 250, §1, eerste lid
	lid 3	art. 250, §2 en §3, art. 457, §1, 1° en 2° en art. 457, §3
	lid 4	art. 251, eerste lid
	lid 5	art. 251, tweede lid, 1°
	lid 6	art. 251, tweede lid, 2°
	lid 7	art. 457, §2
	lid 8	n.v.t.
	lid 9	n.v.t.
	lid 10	art. 246, §1
Artikel 60	lid 1	art. 252
	lid 2	art. 253
	lid 3	art. 254, §1 en §2
	lid 4	art. 254, §3
	lid 5	art. 250, §1, tweede lid
Artikel 61	lid 1, 2 en 3	art. 250
	lid 4	art. 250, §2 en art. 457, §1
Artikel 62	lid 1	art. 458, §1 en §2
	lid 2	art. 458, §6
	lid 3	art. 458, §3
	lid 4	art. 458, §4, eerste lid en §5
	lid 5	art. 458, §5
	lid 6	art. 458, §4, tweede lid
	lid 7	art. 458, §4, derde lid
	lid 8	art. 458, §7
	lid 9	art. 457, §1
Artikel 63	lid 1 a)	art. 276, §1
	b)	art. 276, §2, 1°
	c)	art. 276, §2, 2°
	d)	art. 276, §2, 3°
	e)	art. 276 §2, 4°/1 en 5°
	f)	art. 276, §2, 4°/2
	g)	art. 276, §2, 4°/3
	h)	art. 276, §2, 5°
	i)	art. 276, §2, 6°
	j)	art. 276, §2, 4°/4
	k)	art. 276, §2, 4°/5
	l)	art. 276, §2, 7°
	m)	art. 276, §2, 8°
	lid 2	art. 268, §1
	lid 3	n.v.t.
	lid 4	n.v.t.
Artikel 64	lid 1	art. 277, 1° tot 6°
	lid 2	n.v.t.
	lid 3	art. 277, 7° en 8°
	lid 4	art. 278

9.

Artikel 65	lid 1	art. 279, §1
	lid 2	n.v.t.
	lid 3	art. 279, §1
	lid 4	art. 279, §2
	lid 5	n.v.t.
Artikel 66	lid 1	art. 281/2, §1
	lid 2	art. 281/2, §2
	lid 3	art. 281/2, §3
	lid 4	art. 281/2, §4
	lid 5	art. 281/2, §5
	lid 6	art. 281/2, §6
Artikel 67	lid 1	art. 281/1, §1
	lid 2	art. 281/1, §2
Artikel 68	lid 1	art. 287, tweede lid
	lid 2	n.v.t.
	lid 3, 4 en 5	art. 287
	lid 6	n.v.t.
Artikel 69	lid 1	art. 280, §1, 1°
	lid 2	n.v.t.
	lid 3	art. 280, §1, 1°
	lid 4	art. 280, §2
	lid 5	art. 243, §1
Artikel 70	lid 1	art. 280, §1, 2°
	lid 2	art. 280, §3
	lid 3	n.v.t.
	lid 4	art. 243, §1
Artikel 71	leden 1 en 2	art. 280, §1, 3°
	lid 3	art. 280, §4
	lid 4	art. 280, §5
	lid 5	art. 280, §6
	lid 6	n.v.t.
	lid 7	
	lid 8	n.v.t.
	lid 1	art. 281, §1 en §2, eerste lid
Artikel 72	lid 2	n.v.t.
	lid 3	art. 281, §3
	lid 4	n.v.t.
		art. 282
Artikel 73	a)	
	b)	art. 282, §2
Artikel 74	lid 1	art. 283, §1
	leden 2 en 3	art. 283, §2
	lid 4	n.v.t.
Artikel 75		art. 284
Artikel 76		n.v.t. (zie art. 282 e.v.)
Artikel 77	lid 1	art. 286, §1
	lid 2	art. 286, §2
Artikel 78	lid 1	art. 285, §1
	a), b) en c)	art. 285, §2
	d)	art. 285, §3
	lid 2	art. 285, §3
Artikel 79	lid 1	art. 286, §1
	lid 2	art. 286, §2
Artikel 80	lid 1	art. 288, §1
	lid 2	art. 288, §1
Artikel 81	leden 1 en 2	art. 291
	lid 3	art. 292 en art. 464

10.

	lid 4	n.v.t.
Artikel 82	lid 1	n.v.t.
	lid 2	art. 293
	lid 3	n.v.t.
Artikel 83	lid 1	n.v.t.
	lid 2	art. 292 en art. 294
	lid 3	art. 294
	lid 4	art. 295
	lid 5	art. 295, tweede lid
Artikel 84		art. 35/1, §1, 2° en §3 Wet 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België (zie art. 699 Solvency II)
Artikel 85	lid 1	art. 296 tot 304
	leden 2 en 3	art. 305 tot 310
	lid 4	eerste alinea tweede alinea
Artikel 86	I	n.v.t.
Artikel 87		art. 455
Artikel 88	lid 1	eerste alinea tweede alinea
		art. 468, §1, eerste lid en art. 469
		art. 468, §2
	lid 2	art. 468, §5, 1° tot 7°
	lid 3	art. 468, §5, 8°
	lid 4	n.v.t.
	lid 5	eerste alinea tweede alinea
		art. 468, §4
		art. 468, §3
	lid 6	art. 468, §1, tweede lid
	lid 7	n.v.t.
Artikel 89	lid 1	art. 470, §1
	lid 2	art. 470, §2
	lid 3	art. 470, §3
	lid 4	art. 470, §4
	lid 5	n.v.t.
Artikel 90	lid 1	art. 471, §1
	lid 2	art. 471, §2
	lid 3	art. 35/1, §2 Wet 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België (zie art. 699 Solvency II)
Artikel 91	lid 4	art. 471, §3
	lid 1	art. 472, §1 en art. 473, §1
	lid 2	art. 472, §2, art. 473, §2, art. 474, §1 en art. 475, §1
	lid 3	art. 472, §3, art. 473, §3 en art. 474, §2, eerste lid
	lid 4	art. 472, §4, art. 473, §4, 1°, art. 474, §2, tweede lid en art. 475, §2, 1°
	lid 5	art. 473, §4, 2°
	lid 6	art. 465, §1
	lid 7	art. 465, §2, art. 472, §5, art. 473, §4, 3° en art. 475, §2, 1°
	lid 8	art. 472, §5, art. 473, §4, 4° en art. 475, §2, 2°
	lid 9	art. 474, §3
	lid 10	art. 467
	lid 11	art. 466, §1
	lid 12	art. 466, §2

11.

	lid 13		art. 466, §3
Artikel 92	lid 1	eerste alinea	art. 476, §1 en art. 477, 1°
		tweede alinea	art. 476, §2 en art. 477, 1°
	lid 2		art. 476, §3 en art. 477, 2°
	lid 3		art. 465, §2, art. 476, §4 en art. 477, 3°
	lid 4		art. 477, 4°
	lid 5		art. 445, §2 en §3, art. 472, §5, art. 474, §3 en art. 476, §4
	lid 6		art. 465, §1
Artikel 93	lid 7	eerste alinea	art. 466, §1
		tweede alinea	art. 466, §2
		derde alinea	art. 466, §3
	lid 1		n.v.t.
	lid 2		n.v.t.
	lid 3		n.v.t.
	lid 4		n.v.t.
Artikel 94	lid 1		art. 478
	lid 2		art. 479, §1 en §2
	lid 3		art. 479, §3
	lid 4		art. 480
	lid 5		art. 481
	lid 6		art. 482
Artikel 95			art. 483
Artikel 96	lid 1		art. 484, §1
	lid 2		art. 484, §2
	lid 3		art. 484, §3
Artikel 97	lid 1		art. 478
	lid 2		art. 485, §1
	lid 3		n.v.t.
	lid 4		n.v.t.
	lid 5		n.v.t.
	lid 6		art. 485, §3
Artikel 98			art. 35/1, §2 Wet 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België (zie art. 699 Solvency II)
Artikel 99			n.v.t.
Artikel 100			art. 2 wet 28 december 2011 op het Afwikkelingsfonds
Artikel 101	lid 1		art. 6/1, §1 wet 28 december 2011 op het Afwikkelingsfonds
	lid 2		art. 6/1, §1, derde en vierde lid wet 28 december 2011 op het Afwikkelingsfonds
Artikel 102	lid 1		art. 6/2, §2, eerste lid wet 28 december 2011 op het Afwikkelingsfonds
	lid 2		art. 6/2, §2, eerste lid wet 28 december 2011 op het Afwikkelingsfonds
	lid 3		art. 6/2, §2, tweede lid wet 28 december 2011 op het Afwikkelingsfonds
	lid 4		n.v.t.
	lid 5		n.v.t.
Artikel 103	lid 1 en lid 2		art. 3 wet 28 december 2011 op het Afwikkelingsfonds
	lid 3		art. 6/2, §3 wet 28 december 2011 op het Afwikkelingsfonds
	lid 4		n.v.t.
	lid 5		n.v.t.
	lid 6		art. 6/2, §4 wet 28 december 2011 op het

12.

		Afwikkelingsfonds
	lid 7	n.v.t.
	lid 8	n.v.t.
Artikel 104	lid 1	art. 6/2, §5, eerste, tweede en derde lid wet 28 december 2011 op het Afwikkelingsfonds
	lid 2	
	lid 3	art. 6/2, §5, vierde lid wet 28 december 2011 op het Afwikkelingsfonds
	lid 4	n.v.t.
Artikel 105		art. 6/3, §1 wet 28 december 2011 op het Afwikkelingsfonds
Artikel 106	lid 1	art. 6/3, §2 wet 28 december 2011 op het Afwikkelingsfonds
	lid 2 en lid 3	art. 6/3, §3, eerste en tweede lid wet 28 december 2011 op het Afwikkelingsfonds
	lid 4	
	lid 5	art. 6/3, §3, derde lid wet 28 december 2011 op het Afwikkelingsfonds
	lid 6	art. 6/3, §3, vierde lid wet 28 december 2011 op het Afwikkelingsfonds
Artikel 107		n.v.t.
Artikel 108		art. 389
Artikel 109	lid 1	art. 384/1, §1
	lid 2	art. 384/1, §1
	lid 3	art. 384/1, §1
	lid 4	art. 384/1, §2
	lid 5	eerste alinea art. 384/1, §3
		tweede alinea art. 384/1, §4
Artikel 110		art. 347
Artikel 111	lid 1	art. 347
	lid 2	art. 345 en art. 347
Artikel 112		art. 36/11, §6 Wet 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België
Artikel 113		n.v.t.
Artikel 114		n.v.t.
Artikel 115		n.v.t.
Artikel 116		n.v.t.
Artikel 117		n.v.t.
Artikel 118		n.v.t.
Artikel 119		n.v.t.
Artikel 120		n.v.t.
Artikel 121		n.v.t.
Artikel 122		n.v.t.
Artikel 123		n.v.t.
Artikel 124		n.v.t.
Artikel 125		n.v.t.
Artikel 126		n.v.t.
Artikel 127		n.v.t.
Artikel 128		n.v.t.
Artikel 129		n.v.t.
Artikel 130		n.v.t.
Artikel 131		n.v.t.
Artikel 132		n.v.t.

1.

Tableau de concordance BRRD

Directive 2014/59/EU		Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, sauf si indiqué autrement
Article 1	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}	art. 424
	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 2	art. 113, §2, alinéa 1 ^{er} et art. 229, §2
	paragraphe 2	n/a
Article 2	paragraphe 1 ^{er} , point 57	art. 242, 5°/1
	point 65	art. 242, 5°/2 et 5°/3
Article 3	paragraphe 2	n/a
	paragraphe 1 à 3	art. 12 ^{ter} et art. 21 ^{ter} loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique
	paragraphe 4	n/a
	paragraphe 5	n/a
	paragraphe 6	art. 268, §2, art. 294 et art. 471, §2
	paragraphe 7	art. 450, §4 et art. 458, §4
	paragraphe 8	n/a
	paragraphe 9	n/a
	paragraphe 10	n/a
	paragraphe 11	n/a
	paragraphe 12	n/a
	paragraphe 1 ^{er}	art. 113, §2, alinéa 1 ^{er} , art. 229, §2, art. 429 et art. 443
	paragraphe 2	art. 113 et art. 229
	paragraphe 3	art. 113, §2, alinéa 2
	paragraphe 4	n/a
Article 4	paragraphe 5	n/a
	paragraphe 6	n/a
	paragraphe 7	n/a
	paragraphe 8, a)	art. 229, §1 ^{er} , b) et art. 113, §1 ^{er} , 1°
	b)	art. 113, §2
	paragraphe 9	art. 113, §2 et art. 229, §2
	paragraphe 10	n/a
	paragraphe 11	n/a
	paragraphe 1 ^{er}	art. 108, §1 ^{er}
	paragraphe 2	art. 111, art. 115, §2, alinéa 2 et art. 427
	paragraphe 3	art. 109, alinéa 2
	paragraphe 4	art. 109, alinéa 2
	paragraphe 5	art. 112
	paragraphe 6	art. 109, alinéa 1 ^{er}
	paragraphe 7	n/a
Article 5	paragraphe 8	art. 112, alinéa 2
	paragraphe 9	art. 114, §1 ^{er}
	paragraphe 10	n/a
	paragraphe 1 ^{er}	art. 114, §1 ^{er}
	paragraphe 2	art. 114, §1 ^{er} , art. 115, §1 ^{er} , alinéa 2 et art. 432
	paragraphe 3	art. 115, §1 ^{er} , alinéa 3 et art. 432
	paragraphe 4	art. 114, §3
	paragraphe 5	art. 115, §2 et §3 et art. 434, §1 ^{er} et §2
	paragraphe 6, alinéa 1 ^{er}	art. 116, §1 ^{er} et art. 434, §3
Article 6		

2.

	alinéa 2	art. 116, §2, alinéa 1 ^{er} et art. 434, §4
	paragraphe 7	art. 116, §2, alinéa 2 et art. 430, §1 ^{er} et §2
	paragraphe 8	n/a
Article 7	paragraphe 1 ^{er}	art. 425, §1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} et art. 430, §1 ^{er} et §2
	paragraphe 2	n/a
	paragraphe 3	art. 430, §3
	paragraphe 4, alinéa 1 ^{er}	art. 425, §1 ^{er} , alinéa 2
	alinéa 2	art. 425, §2, 1 ^o et 2 ^o
	paragraphe 5	art. 425, §2, 3 ^o et art. 428
	paragraphe 6, alinéa 1 ^{er}	n/a
	alinéa 2	art. 425, §3
Article 8	paragraphe 7	art. 430, §1 ^{er} et §2
	paragraphe 1	art. 431 et art. 434
	paragraphe 2	art. 433, art. 435, §1 ^{er} et art. 436, §1 ^{er}
	alinéa 1 ^{er} , sous b)	art. 108, §2
	paragraphe 3	art. 435, §2 et art. 436, §2
	paragraphe 4	art. 435, §3 et art. 436, §3
	paragraphe 5	n/a
	paragraphe 6	art. 438
	paragraphe 7	art. 437
Article 9	paragraphe 1 ^{er}	art. 110, §1 ^{er} et art. 426
	paragraphe 2	art. 110, §3
Article 10	paragraphe 1 ^{er}	art. 226, §1 ^{er} et art. 227, §1 ^{er}
	paragraphe 2	n/a
	paragraphe 3	art. 227, §1 ^{er} , alinéa 2 et 3, art. 440, §1 ^{er} et art. 441
	paragraphe 4	art. 227, §1 ^{er} alinéa 3, dernière phrase
	paragraphe 5	art. 226, §2
	paragraphe 6	art. 228
	paragraphe 7	art. 227, §2
	paragraphe 8	art. 226, §2
	paragraphe 9	n/a
Article 11	paragraphe 1 ^{er}	art. 226, §2 et art. 439, §2
	paragraphe 2	art. 226, §2 et art. 9 arrêté royal déterminant les modalités d'organisation et de fonctionnement du Collège de résolution, les conditions dans lesquelles le Collège de résolution échange de l'information avec des tiers et les mesures prises pour prévenir la survenance de conflits d'intérêts
Article 12	paragraphe 3	n/a
	paragraphe 1 ^{er}	art. 439, §1 ^{er}
	paragraphe 2	art. 439, §2
	paragraphe 3	art. 440, §1 ^{er} et art. 441
	paragraphe 4	n/a
	paragraphe 5	n/a (transposition implicite)
	paragraphe 6	n/a
Article 13	paragraphe 1 ^{er}	art. 444
	paragraphe 2	art. 445, §1 ^{er} et art. 446, §1 ^{er}
	paragraphe 3	art. 442
	paragraphe 4	art. 445, §2 et art. 446, §1 ^{er}
	paragraphe 5	art. 445, §3
	paragraphe 6	art. 446, §2
	paragraphe 7	art. 445, §2
	paragraphe 8	art. 447
	paragraphe 9	art. 445, §6 et art. 446, §4

3.

Article 14	paragraphe 10 paragraphe 1 ^{er} paragraphe 2	art. 445, §4 et art. 446, §3 art. 226, §5 art. 442, alinéa 2
Article 15	paragraphe 1, alinéa 1 ^{er} alinéa 2 paragraphe 2 paragraphe 3 paragraphe 4	art. 230, alinéa 1 ^{er} et 4 art. 230, alinéa 2 art. 230, alinéa 3 art. 230, alinéa 1 ^{er} n/a
Article 16	paragraphe 1 ^{er} et paragraphe 3 paragraphe 2	art. 448
Article 17	paragraphe 1 ^{er} paragraphe 2 paragraphe 3 paragraphe 4 paragraphe 5 paragraphe 6 sous a) paragraphe 7 paragraphe 8	art. 231, alinéa 1 ^{er} et art. 449 art. 445, §5 et art. 226, §4 art. 231, alinéa 2 et art. 449 art. 232, alinéa 1 ^{er} art. 232, alinéa 2 art. 232, alinéa 3 art. 232, alinéa 1 ^{er} et art. 243, §1 ^{er} n/a
Article 18	paragraphe 1 ^{er} paragraphe 2 paragraphe 3 paragraphe 4 paragraphe 5 paragraphe 6 paragraphe 7 paragraphe 8 paragraphe 9	art. 450, §1 ^{er} et art. 451, §1 ^{er} art. 450, §2 art. 450, §3, alinéa 1 ^{er} art. 450, §3, alinéa 2 et §4 art. 450, §4 art. 450, §5 et art. 451, §3 art. 450, §6 et art. 451, §2 art. 450, §7 et art. 451, §4 art. 452
Article 19	paragraphe 1 ^{er} paragraphe 2 paragraphe 3 sous a) sous b) paragraphe 4 paragraphe 5 paragraphe 6 paragraphe 7 paragraphe 8 paragraphe 9	art. 438/1, §1 ^{er} n/a art. 438/1, §2, 3° art. 438/1, §2, 2° n/a art. 438/1, §3 art. 438/1, §4 art. 438/2 art. 438/1, §2, 1° art. 438/1, §5
Article 20	paragraphe 1 ^{er} paragraphe 2 paragraphe 3 et paragraphe 4 paragraphe 5 paragraphe 6 paragraphe 7	art. 438/4, §1 ^{er} art. 438/4, §1 ^{er} art. 438/4, §2 art. 438/5, §1 ^{er} et art. 438/7, §1 ^{er} art. 438/5, §2, 1° et art. 438/7, §2, 1° art. 438/5, §2, 2° et art. 438/7, §2, 2°
Article 21	paragraphe 1 ^{er} et paragraphe 2 paragraphe 3	art. 438/8, §1 ^{er} art. 438/8, §2
Article 22		art. 438/6
Article 23	paragraphe 1 ^{er} paragraphe 2 paragraphe 3	art. 438/3 n/a n/a
Article 24		art. 438/9
Article 25	paragraphe 1 ^{er} paragraphe 2 et paragraphe 3	art. 438/10, §1 ^{er} art. 438/10, §2

4.

	paragraphe 4	art. 438/11, §1 ^{er}
	paragraphe 5	art. 438/10, §3
	paragraphe 6	art. 438/10, §4
	paragraphe 7	art. 438/10, §5 et art. 438/11, §2
Article 26	paragraphe 1 ^{er}	art. 438/12
	paragraphe 2	n/a
Article 27	paragraphe 1 ^{er}	art. 234, §1 ^{er}
	a)	art. 235 et art. 111, alinéa 2
	b)	art. 234, §2
	c)	art. 236, §1 ^{er} , 3 ^o
	d)	art. 236, §1 ^{er} , 2 ^o
	e)	art. 234, §2, 12 ^o
	f)	art. 234, §2, 11 ^o
	g)	art. 234, §2, 11 ^o
	h)	n/a
	paragraphe 2	art. 234, §5
	paragraphe 3	art. 234, §1 ^{er}
	paragraphe 4	n/a
	paragraphe 5	n/a
Article 28		art. 236, §1 ^{er} , 2 ^o
Article 29		voir art. 236, §1 ^{er} , 1 ^o (commissaire spécial)
Article 30	paragraphe 1 ^{er} et	art. 438/13
	paragraphe 2	
	paragraphe 3	art. 438/14
	paragraphe 4	art. 438/15
	paragraphe 5	art. 438/16
	paragraphe 6	art. 438/15, 2 ^o
	paragraphe 7 et	art. 438/17
	paragraphe 8	
Article 31	paragraphe 1 ^{er}	art. 243, §2
	paragraphe 2	art. 243, §1 ^{er}
	paragraphe 3	art. 243, §2
Article 32	paragraphe 1 ^{er}	art. 244, §1 ^{er}
	paragraphe 2	art. 244, §1 ^{er} , 1 ^o
	paragraphe 3	art. 244, §5
	paragraphe 4 a), b) et c)	art. 244, §2
	d)	art. 244, §4
	paragraphe 5	art. 244, §3
	paragraphe 6	n/a
Article 33	paragraphe 1 ^{er}	art. 454, §1 ^{er}
	paragraphe 2	art. 454, §2, alinéa 1 ^{er}
	paragraphe 3	art. 454, §2, alinéa 2
	paragraphe 4 alinéa 1 ^{er}	art. 454, §3
	alinéa 2	art. 454, §4
Article 34	paragraphe 1 ^{er}	art. 245, §1 ^{er}
	paragraphe 2	art. 456
	paragraphe 3	n/a
	paragraphe 4	n/a
	paragraphe 5	art. 245, §3
	paragraphe 6	n/a
Article 35		art. 281, §2
Article 36	paragraphe 1 ^{er}	art. 246, §1 ^{er}
	paragraphe 2	art. 248, §2
	paragraphe 3	art. 246, §1 ^{er}
	paragraphe 4	art. 246, §2
	sous d)	art. 246, §2, 3 ^o /1

5.

Article 37	paragraphe 5	art. 247, §1 ^{er}
	paragraphe 6	art. 247, §2
	paragraphe 7	art. 247, §3
	paragraphe 8	art. 247, §4
	paragraphe 9	art. 248, §2, alinéa 1 ^{er} et 2
	paragraphe 10, alinéa 1 ^{er}	art. 248, §3, alinéa 1 ^{er}
	paragraphe 11	art. 248, §3, alinéa 2
	sous a)	art. 248, §3
	paragraphe 12	art. 248, §2, alinéa 3
	paragraphe 13	art. 248, §4
	paragraphe 14	n/a
	paragraphe 15	n/a
	paragraphe 16	n/a
	paragraphe 1 ^{er}	n/a
	paragraphe 2	art. 250, §2, 1 ^o
Article 38	paragraphe 3	art. 255 §1 ^{er} et §2
	sous d)	art. 255, §1 ^{er} , 4 ^o
	paragraphe 4	art. 255, §3, alinéa 1 ^{er}
	paragraphe 5	art. 255, §3, alinéa 2
	paragraphe 6	art. 255, §4
	paragraphe 7	art. 272, §1 ^{er} et §2
	paragraphe 8	art. 274
	paragraphe 9	n/a
	paragraphe 10	art. 255, §5
	paragraphe 1 ^{er}	art. 256, §1 ^{er} et 268, §1 ^{er}
	paragraphe 2 et 3	art. 256, §2
	paragraphe 4	art. 256, §3
	paragraphe 5	art. 269, §1 ^{er}
	paragraphe 6	art. 269, §2
	paragraphe 7	art. 258
Article 39	paragraphe 8	art. 259, §1 ^{er}
	paragraphe 9	
	paragraphe 10	
	paragraphe 11	art. 271, alinéa 1 ^{er}
	paragraphe 12	art. 271, alinéa 2 et 3
	paragraphe 13	art. 269, §3
	paragraphe 1 ^{er}	art. 256, §1 ^{er}
	paragraphe 2	art. 257, §1 ^{er} et §3
	paragraphe 3	art. 257, §2
	paragraphe 4	n/a
Article 40	paragraphe 1 ^{er} alinéa 1 ^{er}	art. 260, §1 ^{er}
	alinéa 2	art. 268, §1 ^{er}
	paragraphe 2	art. 242, 8 ^o
	paragraphe 3	art. 260, §2
	paragraphe 4	art. 260, §3
	paragraphe 5	art. 269, §1 ^{er}
	paragraphe 6 a)	art. 269, §2
	b)	art. 261, §1 ^{er}
	paragraphe 7	
	paragraphe 8	
Article 41	paragraphe 9	art. 271, alinéa 1 ^{er}
	paragraphe 10	art. 271, alinéa 2 et 3
	paragraphe 11	art. 269, §3
	paragraphe 12	art. 262, §3
	paragraphe 1 ^{er}	art. 262, §1 ^{er} et §2

6.

	paragraphe 2	art. 260, §4
	paragraphe 3	art. 263, §1 ^{er}
	paragraphe 4	art. 261, §2
	paragraphe 5	art. 264, §1 ^{er}
	paragraphe 6	art. 264, §2, alinéa 1 ^{er}
	paragraphe 7	art. 264, §2, alinéa 2
	paragraphe 8	art. 263, §2
	paragraphe 9	
Article 42	paragraphe 1 ^{er}	art. 265, §1 ^{er}
	paragraphe 2	art. 242, 9°
	paragraphe 3	art. 267, alinéa 1 ^{er}
	paragraphe 4	art. 266, §1 ^{er}
	paragraphe 5	art. 265, §1 ^{er}
	paragraphe 6	art. 265, §2
	paragraphe 7	art. 265, §3
	paragraphe 8	art. 265, §4
	paragraphe 9	art. 269, §1 ^{er}
	paragraphe 10	art. 269, §2
	paragraphe 11	n/a
	paragraphe 12	art. 269, §3
	paragraphe 13, alinéa 2	art. 266, §2
	paragraphe 14	n/a
Article 43	paragraphe 1 ^{er}	n/a
	paragraphe 2	art. 267/1, §1 ^{er}
	paragraphe 3	art. 267/1, §2
	paragraphe 4	art. 267/1, §3
Article 44	paragraphe 1 ^{er}	n/a
	paragraphe 2 alinéa 3	art. 267/2, §1 ^{er}
	paragraphe 3	art. 267/2, §2
	paragraphe 4	art. 6/1, §4 loi 28 décembre 2011 relative au Fonds de résolution
	paragraphe 5	art. 6/1, §2, alinéa 1 ^{er} , 1° et 2° loi 28 décembre 2011 relative au Fonds de résolution
	paragraphe 6	art. 6/2, §1 ^{er} loi 28 décembre 2011 relative au Fonds de résolution
	paragraphe 7	art. 6/2, §2, alinéa 2 loi 28 décembre 2011 relative au Fonds de résolution
	paragraphe 8	art. 6/1, §3 loi 28 décembre 2011 relative au Fonds de résolution
	paragraphe 9	n/a
	paragraphe 10	
	paragraphe 11	n/a
	paragraphe 12	art. 267/2, §3
Article 45	paragraphe 1 ^{er}	art. 267/3, §1 ^{er}
	paragraphe 2	n/a
	paragraphe 3	n/a
	paragraphe 4	art. 267/3, §2
	paragraphe 5	art. 267/3, §3
	paragraphe 6	art. 267/3, §4
	paragraphe 7 alinéa 2	art. 459
	paragraphe 8	art. 460, §1 ^{er} et §2
	paragraphe 9	art. 460, §2 à §5 et art. 461
	paragraphe 10	art. 460, §2 à §5 et art. 461
	paragraphe 11	art. 462, §1 ^{er}
	paragraphe 12	art. 462, §2
	paragraphe 13	art. 267/4, §1 ^{er}

7.

	paragraphe 14	art. 267/4, §2
	paragraphe 15	art. 267/5, §1 ^{er}
	paragraphe 16	art. 267/5, §2
	paragraphe 17	n/a
	paragraphe 18	n/a
	paragraphe 19	n/a
	paragraphe 20	n/a
Article 46	paragraphe 1 ^{er}	art. 267/6, §1 ^{er}
	paragraphe 2	art. 267/6, §2
	paragraphe 3	art. 267/6, §3
	paragraphe 4	art. 267/6, §4
Article 47	paragraphe 1 ^{er}	art. 267/7 §1 ^{er}
	paragraphe 2	art. 267/7, §2
	paragraphe 3	art. 267/7, §3
	paragraphe 4	art. 267/7, §4
	paragraphe 5	art. 267/7, §5
	paragraphe 6	n/a
Article 48	paragraphe 1 ^{er}	art. 267/8, §1 ^{er}
	paragraphe 2	art. 267/8, §2
	paragraphe 3	art. 267/8, §3
	paragraphe 4	art. 267/8, §3
	paragraphe 5	art. 267/8, §4
	paragraphe 6	n/a
Article 49	paragraphe 1 ^{er}	art. 267/9, §1 ^{er}
	paragraphe 2	art. 267/9, §1 ^{er}
	paragraphe 3	art. 267/9, §1 ^{er}
	paragraphe 4	art. 267/9, §2
	paragraphe 5	n/a
Article 50		art. 267/10
Article 51	paragraphe 1 ^{er}	art. 267/11, §1 ^{er}
	paragraphe 2	art. 267/11, §2
Article 52	paragraphe 1 ^{er}	art. 267/11, §1 ^{er} et §3 et art. 463
	paragraphe 2	art. 463
	paragraphe 3	art. 267/11, §2
	paragraphe 4	art. 267/11, §3
	paragraphe 5	art. 267/11, §3
	paragraphe 6	art. 267/11, §4
	paragraphe 7	art. 267/12, §1 ^{er}
	paragraphe 8	art. 267/12, §2
	paragraphe 9	art. 267/12, §3
	paragraphe 10	art. 267/12, §4
	paragraphe 11	art. 267/12, §5
	paragraphe 12	n/a
	paragraphe 13	n/a
	paragraphe 14	n/a
Article 53	paragraphe 1 ^{er}	art. 267/14 et art. 275
	paragraphe 2	art. 267/14 et art. 275
	paragraphe 3	art. 267/13, §1 ^{er}
	paragraphe 4	art. 267/13, §2
Article 54	paragraphe 1 ^{er}	art. 254, §3
	paragraphe 2	n/a
	paragraphe 3	art. 267/14
	paragraphe 4	n/a
Article 55	paragraphe 1 ^{er}	art. 267/15, §1 ^{er} et §2
	paragraphe 2	art. 267/15, §2

8.

Article 56	paragraphe 3	n/a
	paragraphe 1 ^{er}	art. 255, §1 ^{er} et §6, 3° et 4°
	paragraphe 2	art. 255, §7
	paragraphe 3	art. 255, §6
	paragraphe 4	art. 255, §6, 1° et 2°
Article 57	paragraphe 5	art. 255, §5, alinéa 2
	paragraphe 1 ^{er}	art. 255, §5, alinéa 2
	paragraphe 2	art. 255, §7, alinéa 2
Article 58	paragraphe 3	art. 255, §7, alinéa 3
	paragraphe 1 ^{er} et	art. 255, §5, alinéa 2, 2°
	paragraphe 2	
Article 59	paragraphe 3	art. 255, §7, alinéa 2 et 3
	paragraphe 1 ^{er}	art. 250, §1 ^{er} , alinéa 2
	paragraphe 2	art. 250, §1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}
	paragraphe 3	art. 250, §2 et §3, art. 457, §1 ^{er} , 1° et 2° et art. 457, §3
Article 60	paragraphe 4	art. 251, alinéa 1 ^{er}
	paragraphe 5	art. 251, alinéa 2, 1°
	paragraphe 6	art. 251, alinéa 2, 2°
	paragraphe 7	art. 457, §2
	paragraphe 8	n/a
	paragraphe 9	n/a
	paragraphe 10	art. 246, §1 ^{er}
	paragraphe 1 ^{er}	art. 252
	paragraphe 2	art. 253
	paragraphe 3	art. 254, §1 ^{er} et §2
Article 61	paragraphe 4	art. 254, §3
	paragraphe 5	art. 250, §1, alinéa 2
	paragraphe 1 ^{er} , 2 et 3	art. 250
Article 62	paragraphe 4	art. 250, §2 et art. 457, §1 ^{er}
	paragraphe 1	art. 458, §1 ^{er} et §2
	paragraphe 2	art. 458, §6
Article 63	paragraphe 3	art. 458, §3
	paragraphe 4	art. 458, §4, alinéa 1 ^{er} et §5
	paragraphe 5	art. 458, §5
	paragraphe 6	art. 458, §4, alinéa 2
	paragraphe 7	art. 458, §4, alinéa 3
	paragraphe 8	art. 458, §7
	paragraphe 9	art. 457, §1 ^{er}
	paragraphe 1 ^{er} a)	art. 276, §1 ^{er}
	b)	art. 276, §2, 1°
	c)	art. 276, §2, 2°
	d)	art. 276, §2, 3°
	e)	art. 276 §2, 4°/1 et 5°
	f)	art. 276, §2, 4°/2
	g)	art. 276, §2, 4°/3
	h)	art. 276, §2, 5°
	i)	art. 276, §2, 6°
	j)	art. 276, §2, 4°/4
	k)	art. 276, §2, 4°/5
	l)	art. 276, §2, 7°
	m)	art. 276, §2, 8°
	paragraphe 2	art. 268, §1 ^{er}
	paragraphe 3	n/a
	paragraphe 4	n/a

9.

Article 64	paragraphe 1 ^{er}	art. 277, 1° à 6°
	paragraphe 2	n/a
	paragraphe 3	art. 277, 7° et 8°
	paragraphe 4	art. 278
Article 65	paragraphe 1 ^{er}	art. 279, §1 ^{er}
	paragraphe 2	n/a
	paragraphe 3	art. 279, §1 ^{er}
	paragraphe 4	art. 279, §2
	paragraphe 5	n/a
Article 66	paragraphe 1 ^{er}	art. 281/2, §1 ^{er}
	paragraphe 2	art. 281/2, §2
	paragraphe 3	art. 281/2, §3
	paragraphe 4	art. 281/2, §4
	paragraphe 5	art. 281/2, §5
	paragraphe 6	art. 281/2, §6
Article 67	paragraphe 1 ^{er}	art. 281/1, §1 ^{er}
	paragraphe 2	art. 281/1, §2
Article 68	paragraphe 1 ^{er}	art. 287, alinéa 2e
	paragraphe 2	n/a
	paragraphe 3, 4 et 5	art. 287
	paragraphe 6	n/a
Article 69	paragraphe 1 ^{er}	art. 280, §1 ^{er} , 1°
	paragraphe 2	n.v.t
	paragraphe 3	art. 280, §1 ^{er} , 1°
	paragraphe 4	art. 280, §2
	paragraphe 5	art. 243, §1 ^{er}
Article 70	paragraphe 1 ^{er}	art. 280, §1 ^{er} , 2°
	paragraphe 2	art. 280, §3
	paragraphe 3	n/a
	paragraphe 4	art. 243, §1 ^{er}
Article 71	paragraphe 1 ^{er} et 2	art. 280, §1 ^{er} , 3°
	paragraphe 3	art. 280, §4
	paragraphe 4	art. 280, §5
	paragraphe 5	art. 280, §6
	paragraphe 6	n/a
	paragraphe 7	
	paragraphe 8	n/a
Article 72	paragraphe 1 ^{er}	art. 281, §1 ^{er} et §2, alinéa 1 ^{er}
	paragraphe 2	n/a
	paragraphe 3	art. 281, §3
	paragraphe 4	n/a
Article 73	a)	art. 282
	b)	art. 282, §2
Article 74	paragraphe 1 ^{er}	art. 283, §1 ^{er}
	paragraphe 2 et 3	art. 283, §2
	paragraphe 4	n/a
Article 75		art. 284
Article 76		n/a (voir art. 282 <i>et seq.</i>)
Article 77	paragraphe 1 ^{er}	art. 286, §1 ^{er}
	paragraphe 2	art. 286, §2
Article 78	paragraphe 1 ^{er} a), b) et c)	art. 285, §1 ^{er}
	d)	art. 285, §2
	paragraphe 2	art. 285, §3
Article 79	paragraphe 1 ^{er}	art. 286, §1 ^{er}
	paragraphe 2	art. 286, §2

10.

Article 80	paragraphe 1 ^{er}	art. 288, §1 ^{er}
	paragraphe 2	art. 288, §1 ^{er}
Article 81	paragraphe 1 et 2	art. 291
	paragraphe 3	art. 292 et art. 464
	paragraphe 4	n/a
Article 82	paragraphe 1 ^{er}	n/a
	paragraphe 2	art. 293
	paragraphe 3	n/a
Article 83	paragraphe 1 ^{er}	n/a
	paragraphe 2	art. 292 et art. 294
	paragraphe 3	art. 294
	paragraphe 4	art. 295
	paragraphe 5	art. 295, alinéa 2
Article 84		art. 35/1, §1 ^{er} , 2° et §3 loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique (voir art. 699 Solvency II)
Article 85	paragraphe 1 ^{er}	art. 296 à 304
	paragraphe 2 et 3	art. 305 à 310
	paragraphe 4 alinéa 1 ^{er}	art. 306, §2
	alinéa 2	art. 308
Article 86		n/a
Article 87		art. 455
Article 88	paragraphe 1 ^{er} alinéa 1 ^{er}	art. 468, §1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} et art. 469
	alinéa 2	art. 468, §2
	paragraphe 2	art. 468, §5, 1° à 7°
	paragraphe 3	art. 468, §5, 8°
	paragraphe 4	n/a
	paragraphe 5 alinéa 1 ^{er}	art. 468, §4
	alinéa 2	art. 468, §3
	paragraphe 6	art. 468, §1 ^{er} , alinéa 2
	paragraphe 7	n/a
Article 89	paragraphe 1 ^{er}	art. 470, §1 ^{er}
	paragraphe 2	art. 470, §2
	paragraphe 3	art. 470, §3
	paragraphe 4	art. 470, §4
	paragraphe 5	n/a
Article 90	paragraphe 1 ^{er}	art. 471, §1 ^{er}
	paragraphe 2	art. 471, §2
	paragraphe 3	art. 35/1, §2 loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique (voir art. 699 Solvency II)
Article 91	paragraphe 4	art. 471, §3
	paragraphe 1 ^{er}	art. 472, §1 ^{er} et art. 473, §1 ^{er}
	paragraphe 2	art. 472, §2, art. 473, §2, art. 474, §1 ^{er} et art. 475, §1 ^{er}
	paragraphe 3	art. 472, §3, art. 473, §3 et art. 474, §2, alinéa 1 ^{er}
	paragraphe 4	art. 472, §4, art. 473, §4, 1°, art. 474, §2, alinéa 2 et art. 475, §2, 1°
	paragraphe 5	art. 473, §4, 2°
	paragraphe 6	art. 465, §1 ^{er}
	paragraphe 7	art. 465, §2, art. 472, §5, art. 473, §4, 3° et art. 475, §2, 1°
	paragraphe 8	art. 472, §5, art. 473, §4, 4° et art. 475, §2, 2°
	paragraphe 9	art. 474, §3
	paragraphe 10	art. 467

11.

Article 92	paragraphe 11	art. 466, §1 ^{er}
	paragraphe 12	art. 466, §2
	paragraphe 13	art. 466, §3
	paragraphe 1 ^{er} alinéa 1 ^{er}	art. 476, §1 ^{er} et art. 477, 1°
	alinéa 2	art. 476, §2 et art. 477, 1°
	paragraphe 2	art. 476, §3 et art. 477, 2°
	paragraphe 3	art. 465, §2, art. 476, §4 et art. 477, 3°
	paragraphe 4	art. 477, 4°
	paragraphe 5	art. 445, §2 et §3, art. 472, §5, art. 474, §3 et art. 476, §4
	paragraphe 6	art. 465, §1 ^{er}
Article 93	paragraphe 7 alinéa 1 ^{er}	art. 466, §1 ^{er}
	alinéa 2	art. 466, §2
	alinéa 3	art. 466, §3
	paragraphe 1 ^{er}	n/a
Article 94	paragraphe 2	n/a
	paragraphe 3	n/a
	paragraphe 4	n/a
	paragraphe 1 ^{er}	art. 478
Article 95	paragraphe 2	art. 479, §1 ^{er} et §2
	paragraphe 3	art. 479, §3
	paragraphe 4	art. 480
	paragraphe 5	art. 481
Article 96	paragraphe 6	art. 482
	paragraphe 1 ^{er}	art. 483
	paragraphe 2	art. 484, §1 ^{er}
	paragraphe 3	art. 484, §2
Article 97	paragraphe 1 ^{er}	art. 484, §3
	paragraphe 2	art. 478
	paragraphe 3	art. 485, §1 ^{er}
	paragraphe 4	n/a
Article 98	paragraphe 5	n/a
	paragraphe 6	n/a
		art. 485, §3
		art. 35/1, §2 loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique (voir art. 699 Solvency II)
Article 99		n/a
Article 100		art. 2 loi 28 décembre 2011 relative au Fonds de résolution
Article 101	paragraphe 1 ^{er}	art. 6/1, §1 ^{er} loi 28 décembre 2011 relative au Fonds de résolution
	paragraphe 2	art. 6/1, §1 ^{er} , alinéa 3 et 4 loi 28 décembre 2011 relative au Fonds de résolution
Article 102	paragraphe 1 ^{er}	art. 6/2, §2, alinéa 1 ^{er} loi 28 décembre 2011 relative au Fonds de résolution
	paragraphe 2	art. 6/2, §2, alinéa 1 ^{er} loi 28 décembre 2011 relative au Fonds de résolution
	paragraphe 3	art. 6/2, §2, alinéa 2 loi 28 décembre 2011 relative au Fonds de résolution
	paragraphe 4	n/a
Article 103	paragraphe 5	n/a
	paragraphe 1 ^{er} et	art. 3 loi 28 décembre 2011 relative au Fonds de résolution
	paragraphe 2	art. 6/2, §3 loi 28 décembre 2011 relative au Fonds de résolution
	paragraphe 3	art. 6/2, §3 loi 28 décembre 2011 relative au Fonds de résolution
	paragraphe 4	n/a

12.

	paragraphe 5	n/a
	paragraphe 6	art. 6/2, §4 loi 28 décembre 2011 relative au Fonds de résolution
	paragraphe 7	n/a
	paragraphe 8	n/a
Article 104	paragraphe 1 ^{er}	art. 6/2, §5, alinéa 1 ^{er} , 2 et 3 loi 28 décembre 2011 relative au Fonds de résolution
	paragraphe 2	
	paragraphe 3	art. 6/2, §5, alinéa 4 loi 28 décembre 2011 relative au Fonds de résolution
	paragraphe 4	n/a
Article 105		art. 6/3, §1 ^{er} loi 28 décembre 2011 relative au Fonds de résolution
Article 106	paragraphe 1 ^{er}	art. 6/3, §2 loi 28 décembre 2011 relative au Fonds de résolution
	paragraphe 2 et	art. 6/3, §3, alinéa 1 ^{er} et 2 loi 28 décembre 2011 relative au Fonds de résolution
	paragraphe 3	
	paragraphe 4	
	paragraphe 5	art. 6/3, §3, alinéa 3 loi 28 décembre 2011 relative au Fonds de résolution
	paragraphe 6	art. 6/3, §3, alinéa 4 loi 28 décembre 2011 relative au Fonds de résolution
Article 107		n/a
Article 108		art. 389
Article 109	paragraphe 1 ^{er}	art. 384/1, §1 ^{er}
	paragraphe 2	art. 384/1, §1 ^{er}
	paragraphe 3	art. 384/1, §1 ^{er}
	paragraphe 4	art. 384/1, §2
	paragraphe 5	art. 384/1, §3
	alinéa 1 ^{er}	art. 384/1, §4
	alinéa 2	art. 347
Article 110		art. 347
Article 111	paragraphe 1 ^{er}	art. 345 et art. 347
	paragraphe 2	art. 36/11, §6 loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique
Article 112		n/a
Article 113		n/a
Article 114		n/a
Article 115		n/a
Article 116		n/a
Article 117		n/a
Article 118		n/a
Article 119		n/a
Article 120		n/a
Article 121		n/a
Article 122		n/a
Article 123		n/a
Article 124		n/a
Article 125		n/a
Article 126		n/a
Article 127		n/a
Article 128		n/a
Article 129		n/a
Article 130		n/a
Article 131		n/a
Article 132		n/a