DOC 54 **2682/001**

BELGISCHE KAMER VAN VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

27 oktober 2017

WETSONTWERP

houdende diverse financiële bepalingen

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS DE BELGIQUE

27 octobre 2017

PROJET DE LOI

portant des dispositions financières diverses

Blz.

INHOUD

Samenvatting 3
Memorie van toelichting 11
Voorontwerp 49
Impactanalyses 83
Advies van de Raad van State 307
Wetsontwerp 316
Coördinatie van de artikelen 357
Advies van de Europese Centrale Bank. 477

Pages

SOMMAIRE

Résumé 3
Exposé des motifs 11
Avant-projet 49
Analyses d'impact 83
Avis du Conseil d'État 307
Projet de loi 316
Coordination des articles 357
Avis de la Banque centrale européenne. 481

De regering heeft dit wetsontwerp op 27 oktober 2017 ingediend.	*Le gouvernement a déposé ce projet de loi le 27 octobre 2017.*
De "goedkeuring tot drukken" werd op 27 oktober 2017 door de Kamer ontvangen.	*Le "bon à tirer" a été reçu à la Chambre le 27 octobre 2017.*

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

Afkortingen bij de nummering van de publicaties:		*Abréviations dans la numérotation des publications:*	
DOC 54 0000/000:	*Parlementair document van de 54e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer*	*DOC 54 0000/000:*	*Document parlementaire de la 54e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif*
QRVA:	*Schriftelijke Vragen en Antwoorden*	*QRVA:*	*Questions et Réponses écrites*
CRIV:	*Voorlopige versie van het Integraal Verslag*	*CRIV:*	*Version Provisoire du Compte Rendu intégral*
CRABV:	*Beknopt Verslag*	*CRABV:*	*Compte Rendu Analytique*
CRIV:	*Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)*	*CRIV:*	*Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)*
PLEN:	*Plenum*	*PLEN:*	*Séance plénière*
COM:	*Commissievergadering*	*COM:*	*Réunion de commission*
MOT:	*Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)*	*MOT:*	*Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)*

Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers

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

De publicaties worden uitsluitend gedrukt op FSC gecertificeerd papier

Publications officielles éditées par la Chambre des représentants

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

Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC

SAMENVATTING

HOOFDSTUK II wijzigt de wet van 2 april 1962 betreffende de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij en de gewestelijke investeringsmaatschappijen

Het betreft de oprichting van beheersovereenkomst tussen FPIM en de Staat die het mandaat van de aandeelhoudersentiteit (FPIM) en de verhoudingen tussen de aandeelhoudersentiteit en andere overheidsactoren definieert.

HOOFDSTUK III wijzigt het wib 92

Het wijzigt artikel 185bis, § 4, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (WIB 92) om aan de Koning bevoegdheid te verlenen om de voorwaarden te bepalen voor de schrapping van institutionele instellingen voor belegging in schuldvorderingen van de lijst bijgehouden door de FOD Financiën.

HOOFDSTUK IV wijzigt de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België

Het beperkt tot maximaal vijf het aantal van leden van het Directiecomité van de Nationale Bank van België.

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

Dit hoofdstuk geeft de bevoegde autoriteit de mogelijkheid om te beslissen tot een herbeoordeling van het "fit & proper"-karakter van de financiële tussenpersonen of hun leidinggevenden op basis van vaststellingen of analyses gedaan tijdens de uitoefening van haar toezicht of wanneer ze over nieuwe relevante elementen beschikt voor de beoordeling van deze personen.

HOOFSTUK VI wijzigt hoofdstuk V van de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I)

Het maakt het mogelijk voor de Deposito- en Consignatiekas om de slapende tegoeden van minder dan 20 euro en de verzekerde prestaties van minder dan 20 euro in de Schatkist te storten.

RÉSUMÉ

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

Il concerne l'établissement d'un contrat de gestion entre la SFPI et l'État qui définit le mandat de l'entité actionnaire (la SFPI) et les relations entre l'entité actionnaire et les autres acteurs publics.

Le CHAPITRE III modifie le CIR 92

Il modifie l'article 185bis, § 4, du Code des impôts sur les revenus 1992 (CIR 92) afin de donner compétence au Roi pour déterminer les conditions de radiation des organismes de placement en créances institutionnels de la liste tenue par le SPF Finances.

Le CHAPITRE IV modifie la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique

Il limite à cinq maximum le nombre de membres du Comité de direction de la Banque nationale.

Le CHAPITRE V modifie 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

Ce chapitre donne la possibilité à l'autorité compétente de décider de réévaluer le caractère "fit & proper" des intermédiaires financiers ou des dirigeants en se basant sur des constats ou des analyses effectués dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle ou lorsqu'elle dispose d'éléments nouveaux pertinents aux fins de l'évaluation desdites personnes.

Le CHAPITRE VI modifie le chapitre V de la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I)

Il permet à la caisse des Dépôts et Consignations de verser les avoirs dormants de moins de 20 euros, ainsi que les prestations assurées de moins de 20 euros au Trésor.

HOOFDSTUK VII wijzigt 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

Het betreft het aanbrengen in artikel 16bis en 71bis van de wet van 21 december 2009 van dezelfde wijzigingen als deze die door het wetsontwerp worden aangebracht in artikel 60 in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen (zie hoofdstuk XII tot wijziging van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen);

Het betreft ook het aanvullen van de artikelen 35 en 106 met verwijzingen naar Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters, zodat de Bank over de nodige wettelijke grondslagen beschikt om de taken te vervullen die haar krachtens die verordening zijn opgelegd.

HOOFDSTUK VIII wijzigt 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

Het gaat om:

— het voorzien in de mogelijkheid voor de FSMA om bij reglement de minimale voorwaarden vast te stellen waaraan moet worden voldaan met betrekking tot de vereiste inzake de passende deskundigheid;

— het aanbrengen van wijzigingen om de FSMA in staat te stellen om te beslissen om over te gaan tot een herbeoordeling van het "fit & proper"-karakter van de leidinggevenden van een beleggingsvennootschap, a fortiori wanneer ze over nieuwe elementen beschikt die relevant zijn voor de beoordeling van deze personen;

— het bepalen van de verplichting om de FSMA onverwijld op de hoogte te brengen van elk feit dat een wijziging in de bij de benoeming verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan hebben op de naleving van de vereisten inzake professionele betrouwbaarheid en deskundigheid;

Le CHAPITRE VII modifie 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

Il s'agit d'effectuer dans les articles 16bis et 71bis de la loi du 21 décembre 2009 des modifications identiques à celles effectuées par le projet de loi à l'article 60 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse (voyez le chapitre XII modifiant la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse ci-dessous);

Il s'agit aussi de compléter les articles 35 et 106 par des références au 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 de manière à ce que la Banque dispose des bases légales nécessaires à l'exercice de ses missions au titre dudit règlement.

Le CHAPITRE VIII modifie la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances

Il s'agit:

— de prévoir la possibilité, pour la FSMA, de définir, par voie de règlement, les conditions minimales auxquelles il doit être satisfait en ce qui concerne l'exigence d'expertise adéquate;

— d'apporter des modifications visant à permettre à la FSMA, de décider de réévaluer le caractère "fit & proper" des dirigeants d'une société d'investissement, a fortiori, lorsqu'elle dispose d'éléments nouveaux pertinents aux fins de l'évaluation desdites personnes;

— de préciser l'obligation d'informer la FSMA sans délai de tout fait qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui peut avoir une incidence sur le respect des exigences d'honorabilité professionnelle;

— het verduidelijken van de verantwoordelijkheid van het wettelijk bestuursorgaan bij de bepaling van het integriteitsbeleid van de beleggingsvennootschap;

— het versterken van het toezicht op de compliancefunctie door het wettelijk bestuursorgaan;

— het aanbrengen van dezelfde wijzigingen voor de beheersvennootschappen.

HOOFDSTUK IX wijzigt het Wetboek van Economisch Recht

Hoofdstuk rengt in de artikelen VII. 169, VII. 182, § 2, en VII. 188, § 2, van het Wetboek van Economisch Recht, een identieke wijziging aan als de wijziging die door artikel 8 van dit ontwerp in artikel 7, § 2, in de wet van 22 maart 2006 wordt aangebracht

HOOFDSTUK X wijzigt de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen

Het gaat om het invoeren van een identieke regel als de regel die door artikel 8 van dit ontwerp in artikel 7, § 2, in de wet van 22 maart 2006 wordt ingevoegd.

HOOFDSTUK XI wijzigt de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders

De wijzigingen aan de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders zijn identiek aan deze die worden aangebracht aan de wet van 3 augustus 2012.

De verplichting om de FSMA onverwijld op de hoogte te brengen van elk feit dat een wijziging in de bij de benoeming verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan hebben op de naleving van de vereisten inzake professionele betrouwbaarheid en deskundigheid wordt toegepast onverminderd de specifieke procedure voorzien in de in het kader van de vergunningsaanvraag.

HOOFDSTUK XII wijzigt de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen

Het gaat om

— het invoegen van de definitie van Verordening nr. 648/2012;

— de préciser la responsabilité de l'organe légal d'administration dans l'élaboration de la politique d'intégrité de la société d'investissement;

— de renforcer la surveillance de la fonction de compliance par l'organe légal d'administration;

— de prévoir les mêmes modifications pour les sociétés de gestion.

Le CHAPITRE IX modifie le Code de droit économique

Le chapitre effectue une modification identique à celle apportée par l'article 8 du projet de loi, à l'article 7, § 2, de la loi du 22 mars 2006, aux articles VII. 169, VII. 182, § 2, et VII. 188, § 2, du Code de droit économique.

Le CHAPITRE X modifie la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances

Il s'agit d'établir une règle identique à celle insérée, par l'article 8 du projet, à l'article 7, § 2, de la loi du 22 mars 2006.

Le CHAPITRE XI modifie la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires

Les modifications à la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires sont identiques à celles apportées à la loi du 3 août 2012.

L'obligation d'informer la FSMA sans délai de tout fait qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui peut avoir une incidence sur le respect des exigences d'honorabilité professionnelle ou d'expertise s'applique sans préjudice de la procédure spécifique prévue dans le cadre de la demande d'agrément.

Le CHAPITRE XII modifie la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse

Il s'agit

— d'insérer la définition du Règlement n° 648/2012;

— het verder omkaderen van de compliancefunctie;

— het voorzien dat het wettelijk bestuursorgaan jaarlijks een verslag moet overmaken aan de toezichthouder over de beoordeling van de goede werking van de compliancefunctie;

— het verduidelijken dat de Nationale Bank van België bij reglement de minimumvoorwaarden kan vastleggen waaraan dient te worden voldaan wat betreft de vereiste van passende deskundigheid;

— het in samenwerking met de FSMA in staat stellen van de Nationale bank om aan de personen die zijn belast met de compliancefunctie dezelfde vereisten op te leggen dan deze die reeds door de FSMA worden toegepast;

— het versterken van het "fit & proper"-beleid in het permanent toezicht van de instellingen;

— het bepalen dat artikel 72 van de wet van toepassing is op de effectieve leidinggevenden van de bijkantoren van kredietinstellingen naar Belgisch recht.

Deze wijzigingen worden automatisch van toepassing gemaakt op de beursvennootschappen.

— het aanvullen van de wet met een verwijzing naar Verordening nr. 648/2012, zodat de toezichthouder over de nodige wettelijke grondslagen beschikt om de taken te vervullen die hem krachtens die verordening zijn opgelegd.

— het bepalen voor de kredietinstellingen van het minimumbedrag van de boetes en voor de beursvennootschappen dat door de toezichthouder kan worden vastgelegd en de gevallen waarin de maatregelen die met toepassing van artikel 609 van voorgenoemde wet van 25 april 2014 door de Bank worden getroffen, aan de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten moeten worden meegedeeld.

HOOFDSTUK XIII wijzigt de wet van 25 april 2014 inzake het statuut van en het toezicht op de onafhankelijk financieel planners en inzake het verstrekken van raad over financiële planning door gereglementeerde ondernemingen en tot wijziging van het Wetboek van vennootschappen en in de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten.

— d'encadrer davantage la fonction de conformité (compliance);

— de prévoir aussi que l'organe légal d'administration doit transmettre à l'autorité de contrôle un rapport annuel concernant l'évaluation du bon fonctionnement de la fonction de conformité;

— de préciser que la Banque nationale de Belgique peut, par voie de règlement, fixer les conditions minimales auxquelles il doit être satisfait en ce qui concerne l'exigence d'expertise adéquate;

— en coopération avec la FSMA, de permettre à la Banque nationale d'imposer aux personnes chargées de la fonction de conformité les mêmes exigences que celle qui sont déjà mises en œuvre par la FSMA;

— de renforcer la politique "fit & proper" dans le contrôle permanent des établissements;

— de préciser que l'article 72 de la loi est applicable aux dirigeants effectifs des succursales d'établissements de crédit de droit belge.

Ces modifications sont rendues automatiquement applicables aux sociétés de bourse.

— de compléter la loi par une référence au Règlement n° 648/2012, de manière à ce que l'autorité de contrôle dispose des bases légales nécessaires à l'exercice de ses missions au titre dudit règlement;

— de préciser le montant minimum des amendes pour les établissements de crédit et pour les sociétés de bourse qui peut être fixé par l'autorité de contrôle et les cas dans lesquels les mesures prises par la Banque en application de l'article 609 de la loi du 25 avril 2014 précitée doivent être communiquées à l'Autorité européenne des marchés financiers.

Le CHAPITRE XIII modifie la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des planificateurs financiers indépendants et à la fourniture de consultations en planification par des entreprises réglementées et modifiant le Code des sociétés et la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers.

Het betreft een wijziging die identiek is aan deze die door artikel 8 (zie hoofdstuk V) van dit ontwerp aan artikel 7, § 2, van de wet van 22 maart 2006 wordt aangebracht.

HOOFDSTUK XIV wijzigt de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen

Het gaat om

— het invoegen van de definitie van de Verordening (EU) nr. 648/2012 in de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;

— het op identieke wijze wijzigen van de bepalingen van de wet als deze die aan de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen werden aangebracht.

HOOFDSTUK XV wijzigt de wet van 25 oktober 2016 houdende oprichting van het Federaal Agentschap van de Schuld en opheffing van het Rentenfonds

Het Federaal Agentschap van de Schuld moet niet alle contracten die het Agentschap van de Schuld in het kader van het beheer van de staatschuld heeft afgesloten, aanpassen.

Het ontwerp stelt de Koning ook in staat alle wetsbepalingen aan te passen naar aanleiding van de afschaffing van het Rentenfonds.

HOOFDSTUK XVI wijzigt de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies

Het hoofdstuk wijzigt de wet van 25 oktober 2016

— om voor de FSMA te voorzien in de mogelijkheid om bij reglement de minimale voorwaarden vast te stellen waaraan moet worden voldaan voor wat betreft het vereiste van passende deskundigheid, inclusief de modaliteiten van de beoordelingsprocedure van dat vereiste, en dit naar analogie van de wijziging die artikel 32 van dit ontwerp in artikel 40 in de wet van 25 april 2014 aanbrengt;

Il s'agit d'une modification identique à celle apportée, par l'article 8 du projet (voir le chapitre V), à l'article 7, § 2, de la loi du 22 mars 2006.

Le CHAPITRE XIV modifie la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance

Il s'agit

— d'insérer la définition du Règlement n° 648/2012 dans la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance;

— de modifier de façon identique des dispositions de la loi à celles qui ont été apportées à la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse.

Le CHAPITRE XV modifie la loi du 25 octobre 2016 portant création de l'Agence fédérale de la Dette et suppression du Fonds des Rentes

L'Agence fédérale de la Dette ne devra pas modifier tous les contrats conclus par l'Agence de la dette dans le cadre de la gestion de la dette de l'État

Le projet permet aussi au Roi d'adapter toutes les dispositions légales suite à la suppression du Fonds des rentes.

Le CHAPITRE XVI modifie la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement

Le chapitre modifie la loi du 25 octobre 2016

— afin d'y prévoir la possibilité, pour la FSMA, de définir, par voie de règlement, les conditions minimales auxquelles il doit être satisfait en ce qui concerne l'exigence d'expertise adéquate, en ce compris les modalités de la procédure d'évaluation de cette exigence, et ce par analogie avec la modification apportée à l'article 40 de la loi du 25 avril 2014 par l'article 32 du présent projet;

— met de bedoeling om de verantwoordelijkheid van het wettelijk bestuursorgaan bij de bepaling van het integriteitsbeleid van de vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies te verduidelijken, en dit naar analogie van de wijziging die artikel 30 van dit ontwerp in artikel 23 in de wet van 25 april 2014 aanbrengt.

— met de bedoeling om het toezicht op de compliancefunctie door het wettelijk bestuursorgaan te versterken;

— met de bedoeling om aan de FSMA in staat te stellen om te beslissen om het "fit & proper"-karakter van de betrokken leidinggevenden te herevalueren.

HOOFDSTUK XVII wijzigt de wet van 18 december 2016 tot regeling van de erkenning en de afbakening van crowdfunding en houdende diverse bepalingen inzake financiën

— De term "emittent" wordt in de Nederlandse tekst vervangen door de term "uitgevende instelling", zodat de gebruikte terminologie in de wet zowel in het Nederlands als in het Frans wordt afgestemd op deze in de wet van 16 juni 2006.

— Artikel 35 van de wet wordt gewijzigd parallel met artikel 55 van het ontwerp.

HOOFDSTUK XVIII zet diverse bepalingen 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 OM

De BRR-richtlijn beoogt om aan de overheidsinstanties nieuwe bevoegdheden en instrumenten toe te kennen om eventuele bankcrises in de Europese Unie beter te kunnen voorkomen en beheersen. Het hoofdstuk strekt ertoe om de omzetting te vervolledigen.

HOOFDSTUK XIX heft de Erkenningsraad voor effectenmakelaars en de titel van effectenmakelaar op

— dans le but de préciser la responsabilité de l'organe légal d'administration dans l'élaboration de la politique d'intégrité de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, et ce par analogie avec la modification apportée par l'article 30 du présent projet à l'article 23 de la loi du 25 avril 2014.

— dans le but de renforcer la surveillance de la fonction de compliance par l'organe légal d'administration;

— dans le but de permettre à la FSMA de décider de réévaluer le caractère "fit & proper" des dirigeants concernés.

Le CHAPITRE XVII modifie la loi du 18 décembre 2016 organisant la reconnaissance et l'encadrement du crowdfunding et portant des dispositions diverses en matière de finances

— Le terme "emittent" est remplacé par celui de "uitgevende instelling" dans le texte néerlandais afin que la terminologie utilisée dans la loi soit, tant en français qu'en néerlandais, similaire à celle de la loi du 16 juin 2006.

— L'article 35 de la loi est modifié en parallèle avec l'article 55 du projet.

Le CHAPITRE XVIII transpose diverses dispositions 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

La Directive BRR vise à doter les autorités publiques de nouveaux pouvoirs et instruments pour mieux prévenir et gérer les crises bancaires au sein de l'Union européenne. Le chapitre complète la transposition de la directive.

Le CHAPITRE XIX supprime le conseil d'agrément des agents de change et le titre d'agent de change

Dit hoofdstuk voorziet in de opheffing van de Erkenningsraad voor effectenmakelaars en van de titel van effectenmakelaar die nu verouderd zijn.

HOOFDSTUK XX betreft de toekenning van concessionele leningen aan de Internationale Ontwikkelingsassociatie in het kader van de achttiende wedersamenstelling van de middelen (IDA18)

Dit hoofdstuk voorziet in de mogelijkheid voor de Koning om bij in Ministerraad overlegd koninklijk besluit concessionele leningen te verstrekken aan de Internationale Ontwikkelingsassociatie in het kader van de achttiende wedersamenstelling van de middelen. Het legt ook het totale maximumbedrag van de leningen vast en preciseert dat de Koning de modaliteiten ervan vastlegt.

HOOFDSTUK XXI bevat diverse herstelbepalingen

— Afdeling 1 wijzigt de wet van 15 december 2004 betreffende financiële zekerheden en houdende diverse fiscale bepalingen inzake zakelijke-zekerheidsovereenkomsten en leningen met betrekking tot financiële instrumenten:

Artikel 91 strekt ertoe een vergetelheid recht te zetten in artikel 4, § 1, 3°, derde lid, in de wet van 15 december 2014. De wijziging strekt ertoe te verduidelijken dat er ook geen afbreuk doet aan het vereiste van onteigening in het geval dat een bijzondere rekening wordt aangehouden op naam van de pandgever;

Artikel 92 wijzigt artikel 3, 10°, van de voornoemde wet van 15 december 2004 om de verwijzingen naar andere wetten te actualiseren;

Artikel 93 bepaalt de datum van inwerkingtreding van het artikel 91 en artikel 38, a), van de wet van 25 december 2016 wordt door artikel 94 opgeheven.

— Afdeling 2 voegt een afdeling 1bis in in de wet van 3 augustus 2012 betreffende diverse maatregelen ter vergemakkelijking van de mobilisering van schuldvorderingen in de financiële sector.

— Afdeling 3 strekt ertoe formele vergissingen in de Nederlandse tekst van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen recht te zetten.

Ce chapitre prévoit la suppression du conseil d'agrément des agents de change et le titre d'agent de change qui sont maintenant obsolètes.

Le CHAPITRE XX concerne l'octroi de prêts concessionnels à l'Association internationale de Développement dans le cadre de la dix-huitième reconstitution des ressources (IDA18)

Ce chapitre prévoit la possibilité pour le Roi par arrêté royal délibéré en Conseil des ministres d'octroyer des prêts concessionnels à l'Association internationale de Développement dans le cadre de la dix-huitième reconstitution des ressources. Il précise également le montant total maximal des prêts et stipule que le Roi en détermine les modalités.

Le CHAPITRE XXI contient des dispositions réparatrices diverses

— La section 1 modifie la loi du 15 décembre 2004 relative aux sûretés financières et portant des dispositions fiscales diverses en matière de conventions constitutives de sûreté réelle et de prêts portant sur des instruments financiers:

L'article 91 vise à rectifier un oubli dans l'article 4, § 1er, 3°, alinéa 3, de la loi du 15 décembre 2014. La modification a pour objectif de clarifier qu'il n'est pas non plus porté atteinte à l'obligation de dépossession lorsqu'un compte spécifique est conservé au nom du constituant du gage;

L'article 92 adapte l'article 3, 10°, de la loi précitée du 15 décembre 2004 pour actualiser les modifications vers d'autres lois;

L'article 93 détermine la date d'entrée en vigueur de l'article 91 et l'article 94 abroge l'article 38, a), de la loi du 25 décembre 2016.

— La section 2 insère une section 1bis dans la loi du 3 août 2012 relative à des mesures diverses pour faciliter la mobilisation de créances dans le secteur financier.

— La section 3 vise à corriger des erreurs formelles dans la version néerlandaise du texte de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse.

— Afdeling 4 strekt ertoe formele vergissingen en vergissingen in de verwijzing in de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, recht te zetten;

— Afdeling 5 corrigeert een fout die gemaakt werd in het kader van de tenuitvoerlegging van de nieuwe toezichtsarchitectuur voor de zogenaamde "Twin Peaks" financiële instellingen.

— La section 4 corrige des erreurs formelles et de renvoi dans la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurances ou de réassurance.

— La section 5 vise à corriger une erreur survenue dans le cadre de la mise en œuvre de la nouvelle architecture de contrôle des établissements financiers dite "Twin peaks".

MEMORIE VAN TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Dit wetsontwerp bevat een aantal maatregelen op financieel vlak, opgedeeld in 21 hoofdstukken. Er werd rekening gehouden met alle opmerkingen van de Raad van State.

HOOFDSTUK I

Algemene bepaling

Artikel 1

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

HOOFDSTUK II

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

ALGEMENE TOELICHTING

In het Regeerakkoord van 9 oktober 2014 nam de Regering zich voor de rol van de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij ("FPIM") te herbekijken door de expertise te versterken, de investeringspolitiek te heroriënteren en de participaties van de Staat te centraliseren in de schoot van de FPIM.

In het kader van de hervorming van FPIM werd in de periode 2015-2016 een eerste fase afgerond, waarin twee studies werden uitgevoerd. Enerzijds werd een governance analyse gemaakt van FPIM, waarbij de werking van FPIM onder meer op basis van een internationale benchmarking doorgelicht. Anderzijds werd een strategische en financiële analyse gemaakt van de kernparticipaties van FPIM. Op deze wijze werd een sterke inhoudelijke basis gelegd voor verantwoorde beleidsbeslissingen.

Uit de governance analyse volgde onder meer de aanbeveling om een beheersovereenkomst te sluiten tussen FPIM en de Staat. De Guidelines for State-Owned Enterprises van de OESO, die werden herzien in 2015, schrijven onder meer voor dat het mandaat van de aandeelhoudersentiteit (in dit geval FPIM) en de verhoudingen tussen de aandeelhoudersentiteit en andere overheidsactoren duidelijk moeten worden gedefinieerd.

EXPOSÉ DES MOTIFS

MESDAMES, MESSIEURS,

Le présent projet de loi contient un certain nombre de mesures en matière financière, regroupées en 21 chapitres. Il a été tenu compte de toutes les remarques du Conseil d'État.

CHAPITRE IER

Disposition générale

Article 1er

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

CHAPITRE II

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

EXPOSE GÉNÉRAL

Dans l'Accord de Gouvernement du 9 octobre 2014, le Gouvernement s'est engagé à réexaminer le rôle de la Société fédérale de Participations et d'Investissement (la "SFPI") en renforçant son expertise, en réorientant la politique d'investissement et en centralisant les participations de l'État au sein de la SFPI.

Dans le cadre de la réforme de la SFPI, une première phase a été clôturée au cours de laquelle deux études ont été menées. D'une part, une analyse de la gouvernance a été réalisée, étudiant le fonctionnement de la SFPI sur base d'un benchmarking international. D'autre part une analyse stratégique et financière des principales participations de la SFPI a été réalisée. Ainsi, une base solide a été posée pour des décisions politiques réfléchies.

Une des recommandations qui découla de l'analyse de gouvernance était la conclusion d'un contrat de gestion entre la SFPI et l'État. Les Lignes directrices de l'OCDE sur la gouvernance d'entreprise des entreprises publiques, revues en 2015, prescrivent entre autres que le mandat de l'entité actionnaire (en l'occurrence la SFPI) et les relations entre l'entité actionnaire et les autres acteurs publics doivent être clairement définis.

In de praktijk bleek dat voor FPIM niet steeds het geval. Een beheersovereenkomst kan hier soelaas brengen.

Daarom zal tussen de Staat en FPIM een beheersovereenkomst worden gesloten waarin de bijzondere regels en voorwaarden waaronder deze laatste de opdrachten vervult die haar bij de wet van 2 april 1962 betreffende de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij en de gewestelijke investeringsmaatschappijen zijn toevertrouwd, worden vastgelegd.

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikel 2

Artikel 2 heeft als voorwerp toe te laten dat de voogdijministers over FPIM zich kunnen verzetten tegen de uitvoering van elke maatregel die zou indruisen tegen de beheersovereenkomst.

Daartoe wordt ook de schorsingsbevoegdheid van de regeringscommissaris uitgebreid.

Artikel 3

Artikel 3 heeft tot doel het wettelijk kader te voorzien voor deze beheersovereenkomst en wordt ingevoegd in de organieke wet van 2 april 1962 betreffende de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij en de gewestelijke investeringsmaatschappijen.

Deze wet bevat immers nog niet de techniek van de beheersovereenkomst, zoals die nadien, onder meer met de wet van 21 maart 1991 betreffende de hervorming van sommige economische overheidsbedrijven, gemeengoed werd om de relaties tussen de Staat en haar overheidsbedrijven m.b.t. de uitvoering van de opdrachten en taken van deze laatsten nader in te vullen.

Hierom, alsook aangezien de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij de vorm heeft van een naamloze vennootschap van publiek recht zijn de ontwerpbepalingen geïnspireerd door de artikelen 4 tot 6 in de wet van 21 maart 1991 betreffende de hervorming van sommige economische overheidsbedrijven, mits enkele aanpassingen, gelet op het eigen karakter van FPIM.

Artikel 4

Artikel 4 bepaalt de procedure voor de onderhandeling, de sluiting, de duur en de wijziging, de vernieuwing en de bekendmaking van de beheersovereenkomst.

Dans la pratique, il est apparu que ce n'était pas toujours le cas. Un contrat de gestion peut y remédier.

C'est pourquoi un contrat de gestion sera conclu entre l'État et la SFPI dans lequel les règles et conditions spéciales selon lesquelles la Société fédérale de Participations et d'Investissement exerce les missions qui lui sont confiées par la loi du 2 avril 1962 relative à la Société fédérale de Participations et d'Investissement et les sociétés régionales d'investissement, seront déterminées.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 2

L'article 2 a pour objet de permettre aux ministres dont relève la SFPI de s'opposer à l'exécution de toute mesure qui serait contraire au contrat de gestion.

A cette fin, le pouvoir de suspension du commissaire du gouvernement est également élargi.

Article 3

L'article 3 a pour objet de fixer le cadre légal pour ce contrat de gestion et sera inséré dans la loi organique du 2 avril 1962 relative à la Société fédérale de Participations et d'Investissement et les sociétés régionales d'investissement.

En effet, cette loi ne prévoit pas encore la technique du contrat de gestion telle qu'elle est ensuite devenue habituelle entre autres par la loi du 21 mars 1991 portant réforme de certaines entreprises publiques économiques, pour spécifier les relations entre l'État et ses entreprises publiques en ce qui concerne les missions et les tâches de ce dernier.

C'est pourquoi, et comme la Société fédérale de Participations et d'Investissement a par ailleurs également la forme d'une société anonyme de droit public, les projets de dispositions sont inspirés des articles 4 à 6 de la loi du 21 mars 1991 portant réforme de certaines entreprises publiques économiques, moyennant quelques adaptations vu le caractère propre de la SFPI.

Article 4

L'article 4 détermine la procédure de négociation, la conclusion, la durée et la modification, le renouvellement et la publication du contrat de gestion.

Bij de onderhandeling en het sluiten van de beheersovereenkomst wordt de Staat vertegenwoordigd door de ministers die bevoegd zijn voor de FPIM, thans de minister van Financiën en de minister van Economische zaken overeenkomstig artikel 1, § 2 van de organieke wet van 2 april 1962 betreffende de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij en de gewestelijke investeringsmaatschappijen.

HOOFDSTUK III

Wijzigingen van artikel 185*bis*, § 4, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (WIB) waarbij aan de Koning bevoegdheid wordt verleend om de voorwaarden te bepalen voor de schrapping van institutionele instellingen voor belegging in schuldvorderingen van de gehouden lijst door de FOD Financiën

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikel 5

Artikel 5 beoogt om de Koning te bepalen de voorwaarden waaronder de FOD Financiën kan een institutionele instelling voor belegging in schuldvorderingen van de gehouden lijst door de FOD Financiën schrappen.

HOOFDSTUK IV

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

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikel 6

Overeenkomstig artikel 19, punt 1, in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België telt het Directiecomité van de Nationale Bank minimum zes en maximum acht leden, de gouverneur inbegrepen. In lijn met de samenstelling van directiecomités van andere centrale banken in de eurozone is de regering van mening dat het passend is om het maximaal aantal leden van het Directiecomité van de Nationale Bank te begrenzen op zes**.**

Artikel 7

Dit artikel regelt de inwerkingtreding van artikel 6.

Lors de la négociation et de la conclusion du contrat de gestion, l'État est représenté par les ministres compétents pour la Société fédérale de Participations et d'Investissement, actuellement le ministre des Finances et le ministre des Affaires économiques, conformément à l'article 1er, § 2 de la loi organique du 2 avril 1962 relative à la Société fédérale de Participations et d'Investissement et les sociétés régionales d'investissement.

CHAPITRE III

Modification de l'article 185*bis*, § 4, du Code des impôts sur les revenus 1992 (CIR) donnant compétence au Roi pour déterminer les conditions de radiation des organismes de placement en créances institutionnels de la liste tenue par le SPF Finances

COMMENTAIRE DE L'ARTICLE

Article 5

L'article 5 vise à permettre au Roi de déterminer les conditions dans lesquelles le SPF Finances peut radier un organisme de placement en créances institutionnels de la liste tenue par le SPF Finances.

CHAPITRE IV

Modification à la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 6

Conformément à l'article 19, point 1, de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique, le Comité de direction de la Banque Nationale compte six membres au moins et huit au plus, le gouverneur inclus. En lien avec la composition de comités de direction d'autres banques centrales de la zone euro, le gouvernement estime approprié de limiter à un maximum de six le nombre de membres du Comité de direction de la Banque Nationale.

Article 7

Cet article règle l'entrée en vigueur de l'article 6.

HOOFDSTUK V

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

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikel 8

Bij artikel 8 worden twee leden ingevoegd in artikel 7, § 2, in de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten om er soortgelijke wijzigingen in aan te brengen als de wijzigingen die artikel 34 van dit ontwerp in artikel 60 in de wet van 25 april 2014 aanbrengt.

Overeenkomstig de artikelen 8, eerste lid, 9 en 17 van de wet van 22 maart 2006, zal de FSMA naar aanleiding van vaststellingen of analyses gedaan tijdens de uitoefening van diens toezicht op een welbepaalde tussenpersoon, beslissen over te gaan tot een herbeoordeling van het “fit & proper”-karakter van deze laatste, of van zijn leiders.

De toevoeging van een derde lid in artikel 7, paragraaf 2 van dezelfde wet herhaalt het voornoemde beginsel dat de FSMA overeenkomstig de voornoemde artikelen 8, eerste lid, 9 en 17, te allen tijde het “fit & proper “-karakter van de tussenpersonen en hun leiders kan herbeoordelen en, a fortiori, wanneer hij over nieuwe elementen beschikt die relevant zijn voor de beoordeling van die personen. Hoewel dit prerogatief niet expliciet herhaald wordt voor de andere vereisten die door of krachtens dezelfde wet worden opgelegd, geldt het uiteraard ook voor die andere vereisten.

In antwoord op de opmerking van de Raad van State wordt de verwijzing naar de FSMA vervangen door een verwijzing naar de “bevoegde autoriteit”. In verband met de opmerking van de Raad van State over het gebruik van het woord “inzonderheid” wordt verduidelijkt dat het tweede lid slechts een illustratie is van de in het eerste lid vermelde algemene verplichting voor de tussenpersonen om de bevoegde autoriteit onmiddellijk op de hoogte te brengen van elke wijziging van de informatie in de documenten in het inschrijvingsdossier, en dat dit het gebruik van dat woord verklaart.

Voor het overige wordt naar de commentaar bij artikel 33 van dit ontwerp verwezen.

CHAPITRE V

Modifications de la loi du 22 mars 2006 relative à l’intermédiation en services bancaires et en services d’investissement et à la distribution d’instruments financiers

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 8

L’article 8 insère deux alinéas à l’article 7, § 2, 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, en vue d’y apporter des modifications analogues à celles apportées à l’article 60 de la loi du 25 avril 2014, par l’article 34 du présent projet.

Conformément aux articles 8, alinéa 1er, 9 et 17 de la loi du 22 mars 2006, la FSMA, se basant sur des constats ou des analyses effectués dans le cadre de l’exercice de sa mission de contrôle d’un intermédiaire donné, pourra décider de réévaluer le caractère “fit & proper” de ce dernier, ou de ses dirigeants.

L’ajout d’un alinéa 3 à l’article 7, paragraphe 2 de de la même loi vise à illustrer le principe précité selon lequel, conformément aux articles 8, alinéa 1er, 9 et 17 précités, la FSMA peut à tout moment réévaluer le caractère “fit & proper” des intermédiaires et de leurs dirigeants et, a fortiori, lorsqu’elle dispose d’éléments nouveaux pertinents aux fins de l’évaluation desdites personnes. Cette prérogative, même si elle n’est pas expressément rappelée en ce qui concerne les autres exigences prévues par ou en vertu de la même loi, vaut bien entendu également en ce qui concerne ces autres exigences.

La référence à la FSMA a été remplacée par une référence à l’ “autorité compétente” pour répondre à la remarque du Conseil d’État. Pour répondre à l’autre observation du Conseil d’État à propos de l’utilisation de l’adverbe “notamment”, il est précisé que l’alinéa 2 ne constitue qu’une illustration de l’obligation générale pour les intermédiaires, contenue dans l’alinéa 1er, de communiquer immédiatement à l’autorité compétente toute modification des données des documents du dossier d’inscription, raison pour laquelle cet adverbe est utilisé.

Pour le surplus, il est donc renvoyé au commentaire de l’article 33 du présent projet.

Om de opmerking van de Raad van State betreffende de toepassing van deze wijzigingsbepaling op de gereglementeerde ondernemingen op te volgen, wordt naar de commentaar bij artikel 23 van dit ontwerp verwezen.

HOOFDSTUK VI

Wijziging in hoofdstuk V in de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I)

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikelen 9 en 10

De slapende tegoeden van minder dan 20 euro en de verzekerde prestaties van minder dan 20 euro worden overgedragen aan de Deposito- en Consignatiekas zonder informatie. Deze overdracht laat de rechten van de titularissen op deze tegoeden uitdoven. Daarom laten deze bepalingen de Kas toe deze verwaarloosbare tegoeden in de Schatkist te storten.

HOOFDSTUK VII

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

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikelen 11 en 13

De artikelen 11 en 13 brengen in de artikelen 16*bis* en 71*bis* in de wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen dezelfde wijzigingen aan als deze die door het voorliggende ontwerp worden aangebracht in artikel 60 in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen. Er zij verwezen naar de commentaar van artikel 33 van het voorliggende ontwerp.

Artikelen 12 en 14

De artikelen 12 en 14 vullen de artikelen 35 en 106 van dezelfde wet aan met verwijzingen naar Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten,

Pour donner suite à la remarque du Conseil d'État en ce qui concerne l'application de cette disposition modificative aux entreprises réglementées, il est renvoyé au commentaire de l'article 23 du présent projet.

CHAPITRE VI

Modification du chapitre V de la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I)

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Articles 9 et 10

Les avoirs dormants de moins de 20 euros, ainsi que les prestations assurées de moins de 20 euros, sont transférés à la Caisse des Dépôts et Consignations sans information. Ce transfert entraine l'extinction des droits des titulaires sur ces avoirs. Dès lors, ces dispositions autorisent la Caisse à verser ces avoirs non significatifs au profit du Trésor.

CHAPITRE VII

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

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Articles 11 et 13

Les articles 11 et 13 effectuent dans les articles 16*bis* et 71*bis* 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 des modifications identiques à celle effectuée par le présent projet à l'article 60 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse. Il est renvoyé au commentaire de l'article 33 du présent projet.

Articles 12 et 14

Les articles 12 et 14 visent à compléter les articles 35 et 106 de la même loi par des références au règlement (UE) n° 648/2012 du Parlement européen et du Conseil du 4 juillet 2012 sur les produits dérivés de

centrale tegenpartijen en transactieregisters (hierna "Verordening nr. 648/2012" genoemd), zodat de Bank over de nodige wettelijke grondslagen beschikt om de taken te vervullen die haar krachtens die verordening zijn opgelegd.

HOOFDSTUK VIII

Wijzigingen in 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

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikelen 15 en 16

Eerst, strekt artikel 15, 1°, ertoe artikel 39, § 1, in 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 te wijzigen om voor de FSMA te voorzien in de mogelijkheid om bij reglement de minimale voorwaarden vast te stellen waaraan moet worden voldaan met betrekking tot het vereiste inzake de passende deskundigheid, inclusief de modaliteiten van de beoordelingsprocedure van dat vereiste, en dit naar analogie van de wijziging die artikel 32 van dit ontwerp in artikel 40 in de wet van 25 april 2014 aanbrengt.

Voor het overige wordt naar de desbetreffende commentaar bij artikel 32 van dit ontwerp verwezen.

Bij artikel 15, 2°, worden ook twee leden ingevoegd in artikel 39, § 3, in de wet van 3 augustus 2012 om er soortgelijke wijzigingen in aan te brengen als de wijzigingen die artikel 33 van dit ontwerp in artikel 60 in de wet van 25 april 2014 aanbrengt.

Overeenkomstig de artikelen 39, § 1, tweede lid en 96 van de wet van 3 augustus 2012, zal de FSMA naar aanleiding van vaststellingen of analyses gedaan tijdens de uitoefening van diens toezicht op een welbepaalde beleggingsvennootschap, beslissen over te gaan tot een herbeoordeling van het "fit & proper"-karakter van haar leiders.

De toevoeging van een tiende lid in artikel 39, paragraaf 3 van dezelfde wet herhaalt het voornoemde beginsel dat de FSMA overeenkomstig de voornoemde artikelen 39, § 1, tweede lid en 96, te allen tijde het "fit & proper "-karakter van de leiders van een beleggingsvennootschap kan herbeoordelen en, *a fortiori*, wanneer hij over nieuwe elementen beschikt die relevant zijn voor

gré à gré, les contreparties centrales et les référentiels centraux (ci-après, le Règlement n° 648/2012), de manière à ce que la Banque dispose des bases légales nécessaires à l'exercice de ses missions au titre dudit règlement.

CHAPITRE VIII

Modifications de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Articles 15 et 16

L'article 15, 1°, vise, tout d'abord, à modifier l'article 39, § 1er, de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances afin d'y prévoir la possibilité, pour la FSMA, de définir, par voie de règlement, les conditions minimales auxquelles il doit être satisfait en ce qui concerne l'exigence d'expertise adéquate, en ce compris les modalités de la procédure d'évaluation de cette exigence, et ce par analogie avec la modification apportée à l'article 40 de la loi du 25 avril 2014 par l'article 32 du présent projet.

Pour le surplus, il est donc renvoyé au commentaire de l'article 32 du présent projet sur ce point.

L'article 15, 2°, insère également deux alinéas à l'article 39, § 3, de la loi du 3 août 2012, en vue d'y apporter des modifications analogues à celles apportées à l'article 60 de la loi du 25 avril 2014, par l'article 33 du présent projet.

Conformément aux articles 39, § 1er, alinéa 2, et 96 de la loi du 3 août 2012, la FSMA, se basant sur des constats ou des analyses effectués dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle d'une société d'investissement donnée, pourra décider de réévaluer le caractère "fit & proper" de ses dirigeants.

L'ajout d'un alinéa 10 à l'article 39, § 3, de la même loi vise à illustrer le principe précité selon lequel, conformément aux articles 39, § 1er, alinéa 2, et 96 précités, la FSMA peut à tout moment réévaluer le caractère "fit & proper" des dirigeants d'une société d'investissement et, *a fortiori,* lorsqu'elle dispose d'éléments nouveaux pertinents aux fins de l'évaluation desdites personnes.

de beoordeling van die personen. Hoewel dit prerogatief niet expliciet herhaald wordt voor de andere vereisten die door of krachtens dezelfde wet worden opgelegd, geldt het uiteraard ook voor die andere vereisten.

In artikel 39, § 3, negende lid, wordt verduidelijkt dat de verplichting om de FSMA onverwijld op de hoogte te brengen van elk feit dat een wijziging in de bij de benoeming verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan hebben op de naleving van de vereisten inzake professionele betrouwbaarheid en deskundigheid, van toepassing is onverminderd artikel 31, derde lid, in de wet van 3 augustus 2012 die in de algemene verplichting voorzien om de inschrijvingsdossiers permanent bij te werken.

Voor het overige wordt naar de commentaar bij artikel 33 van dit ontwerp verwezen.

Artikel 16, 2°, strekt ertoe artikel 41, § 7, in de wet van 3 augustus 2012 te wijzigen met, in eerste instantie, de bedoeling om de verantwoordelijkheid van de raad van bestuur bij de bepaling van het integriteitsbeleid van de beleggingsvennootschap te verduidelijken, en dit naar analogie van de wijziging die artikel 31 van dit ontwerp in artikel 23 in de wet van 25 april 2014 aanbrengt.

Zo wordt in artikel 41, § 7, eerste lid, in de wet verduidelijkt dat het aan de raad van bestuur van de beleggingsvennootschap is om het integriteitsbeleid van de vennootschap te bepalen en om de toepassing van dat beleid te controleren.

Voor het overige wordt naar de desbetreffende commentaar bij artikel 30 van dit ontwerp verwezen.

In artikel 41 in de wet worden nog twee andere wijzigingen aangebracht, die ertoe strekken het toezicht op de compliancefunctie door de raad van bestuur te versterken. Enerzijds, verduidelijkt artikel 16, 1° van dit ontwerp, naar analogie van artikel 36, § 2, in de wet van 25 april 2014, dat de personen die met de compliancefunctie zijn belast, minstens eenmaal per jaar verslag uitbrengen aan de raad van bestuur. Anderzijds, wordt, naar analogie van artikel 56, § 3, in de wet van 25 april 2014, in artikel 41, § 9, in de wet expliciet bepaald dat de raad van bestuur verantwoordelijk is voor de beoordeling van de goede werking van de onafhankelijke controlefuncties, inclusief de compliancefunctie.

In antwoord op de opmerking van de Raad van State wordt gepreciseerd dat het begrip “raad van bestuur” de voorkeur heeft aan die van “wettelijk bestuursorgaan”, aangezien dit begrip wordt gebruikt in de rest van artikel 41.

Cette prérogative, même si elle n’est pas expressément rappelée en ce qui concerne les autres exigences prévues par ou en vertu de la même loi, vaut bien entendu également en ce qui concerne ces autres exigences.

Il est précisé à l’article 39, § 3, alinéa 9, que l’obligation d’informer la FSMA sans délai de tout fait qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui peut avoir une incidence sur le respect des exigences d’honorabilité professionnelle ou d’expertise s’applique sans préjudice de l’article 31, alinéa 3, de la loi du 3 août 2012 qui prévoit une obligation générale de tenue à jour permanente des dossiers d’inscription.

Pour le surplus, il est renvoyé au commentaire de l’article 33 du présent projet.

L’article 16, 2°, vise à modifier l’article 41, § 7, de la loi du 3 août 2012 dans le but, tout d’abord, de préciser la responsabilité du conseil d’administration dans l’élaboration de la politique d’intégrité de la société d’investissement, et ce par analogie avec la modification apportée par l’article 31 du présent projet à l’article 23 de la loi du 25 avril 2014.

Ainsi, il est précisé à l’article 41, § 7, alinéa 1er, de la loi qu’il appartient au conseil d’administration de la société d’investissement de définir la politique d’intégrité de la société, et d’en superviser l’application.

Pour le surplus, il est renvoyé au commentaire de l’article 30 du présent projet sur ce point.

Deux autres modifications sont apportées à l’article 41 de la loi, dont le but est de renforcer la surveillance de la fonction de compliance par le conseil d’administration. D’une part, l’article 16, 1°, du présent projet précise, par analogie avec l’article 36, § 2, de la loi du 25 avril 2014, que les personnes qui assurent la fonction de compliance font rapport au conseil d’administration au moins une fois par an. D’autre part, par analogie avec l’article 56, § 3, de la loi du 25 avril 2014, il est explicitement prévu à l’article 41, § 9, de la loi que le conseil d’administration est responsable de l’évaluation du bon fonctionnement des fonctions de contrôle indépendante, en ce compris la fonction de compliance.

Pour répondre à la remarque du Conseil d’État, il est précisé que la notion de “conseil d’administration” est préférée à celle d’“organe légal d’administration” étant donné que cette notion est celle utilisée dans le reste de l’article 41.

Artikelen 17, 18 en 19

De artikelen 17, 18 en 19 brengen in de artikelen 199, 201 en 211 in de wet van 3 augustus 2012 identieke wijzigingen aan voor de beheervennootschappen als de wijzigingen die artikelen 15 en 16 van dit ontwerp in artikelen 39 en 41 in dezelfde wet aanbrengen. Ter zake wordt naar de commentaar van die bepalingen verwezen.

HOOFDSTUK IX

Wijzigingen in het Wetboek van Economisch Recht

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikelen 20 tot 22

De artikelen 20, 21 en 22 brengen in de artikelen VII. 169, VII. 182, § 2, en VII. 188, § 2, van het Wetboek van Economisch Recht, een identieke wijziging aan als de wijziging die door artikel 8 van dit ontwerp in artikel 7, § 2, in de wet van 22 maart 2006 aanbrengt. Er wordt dus naar de commentaar bij dat artikel verwezen.

Om de opmerking van de Raad van State betreffende de toepassing van deze wijzigingsbepalingen op de kredietgevers op te volgen, wordt naar de commentaar bij artikel 23 van dit ontwerp verwezen.

HOOFDSTUK X

Wijzigingen in de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikel 23

Bij artikel 23 worden twee leden ingevoegd in artikel 267, § 1, in de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen om daar een identieke regel in te voeren als de regel die door artikel 9 van dit ontwerp in artikel 7, § 2, in de wet van 22 maart 2006 invoegt. Er wordt dus naar de commentaar bij dat artikel verwezen.

Om de opmerking van de Raad van State op te volgen, wordt gepreciseerd dat de verzekeringsondernemingen door deze wijzigingsbepaling van artikel 267, § 1 van de wet van 4 april 2014 ook worden geviseerd.

Deze wijziging heeft betrekking op het vereiste inzake de professionele betrouwbaarheid van de verzekeringstussenpersonen (zie artikel 268, § 1, eerste lid, 2°), hun

Articles 17, 18 et 19

Les articles 17, 18 et 19 effectuent aux articles 199, 201 et 211 de la loi du 3 août 2012, des modifications identiques, pour les sociétés de gestion, à celles apportées, par les articles 15 et 16 du présent projet, aux articles 39 et 41 de la même loi. Il est donc renvoyé au commentaire de ces dispositions.

CHAPITRE IX

Modifications du Code de droit économique

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Art. 20 à 22

Les articles 20, 21 et 22 effectuent aux articles VII. 169, VII. 182, § 2, et VII. 188, § 2, du Code de droit économique, une modification identique à celle apportée, par l'article 8 du présent projet, à l'article 7, § 2, de la loi du 22 mars 2006. Il est donc renvoyé au commentaire de cette disposition.

Pour donner suite à la remarque du Conseil d'État en ce qui concerne l'application de ces dispositions modificatives aux prêteurs, il est renvoyé au commentaire de l'article 23 du présent projet.

CHAPITRE X

Modifications de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances

COMMENTAIRE DE L'ARTICLE

Article 23

L'article 23 insère deux alinéas à l'article 267, § 1er, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, en vue d'y établir une règle identique à celle insérée, par l'article 9 du présent projet, à l'article 7, § 2, de la loi du 22 mars 2006. Il est donc renvoyé au commentaire de cette disposition.

Pour donner suite à la remarque du Conseil d'État, il est précisé que les entreprises d'assurance sont également visées par cette disposition modificative de l'article 267, § 1er de la loi du 4 avril 2014.

Cette modification concerne en effet l'exigence d'honorabilité professionnelle des intermédiaires d'assurance (cf. article 268, § 1er, alinéa 1er, 2°), de

effectieve leiders in het geval van verzekeringstussenpersonen met de hoedanigheid van rechtspersoon (zie artikel 269, eerste lid, 1°), hun verantwoordelijken voor de distributie (zie artikel 260, eerste lid), alsook de verantwoordelijken voor de distributie die zijn aangewezen bij verzekeringsondernemingen die aan directe distributie doen, i.e. zonder een beroep te doen op bemiddeling (zie artikel 259, eerste lid).

Bovendien zou de doelstelling van deze wijzigingsbepaling – de toezichthoudende autoriteit (in dit geval de FSMA) in staat stellen om onmiddellijk in kennis te worden gesteld van elk nieuw feit dat de beoordeling van het "fit & proper"-karakter van de betrokken personen zou kunnen beïnvloeden – niet volledig en efficiënt kunnen worden verwezenlijkt indien die bepaling niet voor de verzekeringsondernemingen zou gelden, terwijl zij in het kader van hun relatie met hun tussenpersonen toch weet zouden kunnen hebben van dergelijke feiten. Dit geldt des te meer voor de verzekeringsondernemingen die werken met verbonden agenten die in hun naam en voor hun rekening, alsook onder hun verantwoordelijkheid en onder hun toezicht handelen.

Dat algemene beginsel op grond waarvan de FSMA in kennis wordt gesteld van elk element dat twijfel zou kunnen doen rijzen over de naleving van de inschrijvingsvoorwaarden voor tussenpersonen, is trouwens al ingeschreven in artikel 261*bis* van de wet van 4 april 2014 en wordt hier meer specifiek geïllustreerd voor de "fit & proper"-voorwaarde, en dit naar analogie van de wijzigingen die dit ontwerp van wet in andere wetten over het toezicht op de financiële sector aanbrengt.

Tot slot wordt verduidelijkt dat deel 6, waarvan het gewijzigde artikel deel uitmaakt, niet enkel betrekking heeft op de bemiddelingswerkzaamheden, maar ook op de distributie van verzekeringen, waarbij de verzekeringsondernemingen betrokken zijn. Zo bevatten meerdere bepalingen van dat deel al verplichtingen voor de verzekeringsondernemingen (bv. de artikelen 262, § 2, 264, § 4, 268, § 1, eerste lid, 3°, 270, § 6, 271, …).

HOOFDSTUK XI

Wijzigingen in de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikelen 24 tot 28

De artikelen 24 tot 28 brengen in de artikelen 206, 208, 317, 319 en 324 in de wet van 19 april 2014

leurs dirigeants effectifs si ces intermédiaires sont des personnes morales (cf. art. 269, alinéa 1er, 1°), de leurs responsables de la distribution (cf. art. 260, alinéa 1er), mais également des responsables de la distribution désignés au sein d'une entreprise d'assurance faisant de la distribution directe, c.-à-d sans recourir à l'intermédiation (cf. article 259, alinéa 1er).

En outre, l'objectif poursuivi par cette disposition modificative, à savoir permettre à l'autorité de contrôle (en l'occurrence la FSMA) d'être informée sans délai de tout nouveau fait susceptible d'avoir une influence sur l'appréciation du caractère "fit & proper" des personnes concernées, ne pourrait être intégralement et efficacement atteint si les entreprises d'assurance étaient exclues de cette disposition, alors qu'elles sont susceptibles d'avoir connaissance de tels faits dans le cadre de leurs relations avec leurs intermédiaires. Ceci est d'autant plus vrai pour les entreprises d'assurance travaillant avec des agents liés qui agissent au nom et pour leur compte, sous leur responsabilité et leur contrôle.

Ce principe général de communication à la FSMA de tout élément pouvant mettre en doute le respect des conditions d'inscription des intermédiaires est d'ailleurs déjà prévu à l'article 261*bis* de la loi du 4 avril 2014 et est ici illustré de manière plus spécifique pour la condition du "fit & proper", et ce par analogie aux modifications apportées aux autres lois de contrôle du secteur financier modifiées dans le présent projet.

Enfin, il est précisé que la partie 6 dans laquelle se trouve l'article modifié ne porte pas uniquement sur les activités d'intermédiation, mais également sur la distribution d'assurances, pour laquelle les entreprises d'assurance sont concernées. Ainsi, plusieurs dispositions de cette partie contiennent déjà des obligations dans le chef des entreprises d'assurance (par exemple les articles 262, § 2, 264, § 4, 268, § 1er, alinéa 1er, 3°, 270, § 6, 271, etc…).

CHAPITRE XI

Modifications de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Articles 24 à 28

Les articles 24 à 28 effectuent aux articles 206, 208, 317, 319 et 324 de la loi du 19 avril 2014 relative aux

betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders, identieke wijzigingen aan als de wijzigingen die artikelen 15 en 16 van dit ontwerp in de artikelen 39 en 41 in de wet van 3 augustus 2012 aanbrengen. Ter zake wordt naar de commentaar van die bepalingen verwezen.

In artikel 206, § 3, laatste lid, en artikel 324, laatste lid, wordt verduidelijkt dat de verplichting om de FSMA onverwijld op de hoogte te brengen van elk feit dat een wijziging in de bij de benoeming verstrekte informatie inhoudt, en een invloed kan hebben op de naleving van de vereisten inzake professionele betrouwbaarheid en deskundigheid, van toepassing is onverminderd artikel 18 in de wet, dat voorziet in een specifieke procedure om de FSMA in kennis te stellen van elke belangrijke wijziging in de in het kader van de vergunningsaanvraag verstrekte informatie. Indien de wijzigingen die conform voornoemde artikelen ter kennis worden gebracht van de FSMA, dergelijke significante wijzigingen impliceren in de in het kader van de vergunningsaanvraag verstrekte informatie, zal die procedure moeten worden gevolgd.

HOOFDSTUK XII

Wijzigingen in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikel 29

Artikel 29 voegt in artikel 3 in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen definitie in van Verordening nr 648/2012.

Artikelen 30 en 31

De in de artikelen 30 en 31 voorgestelde wijzigingen strekken ertoe de compliancefunctie nader te omkaderen om bij te dragen tot een versterking van de integriteit van de instellingen en het vertrouwen in de financiële sector in zijn geheel; enerzijds door de verantwoordelijkheden van het wettelijk bestuursorgaan te preciseren, anderzijds door het toezicht op en het aanzien van de compliancefunctie te versterken.

Internationale beleidsdocumenten op het vlak van ethiek en deugdelijk bestuur in de financiële sector zijn unaniem in hun visie dat “tone at the top” cruciaal is om verbeteringen te laten doorstromen tot alle geledingen van de interne organisatie van de financiële instellingen.

organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires, des modifications identiques à celles apportées, par les articles 15 et 16 du présent projet, aux articles 39 et 41 de la loi du 3 août 2012. Il est donc renvoyé au commentaire de ces dispositions.

Il est précisé, à l’article 206, § 3, dernier alinéa, et à l’article 324, dernier alinéa que l’obligation d’informer la FSMA sans délai de tout fait qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui peut avoir une incidence sur le respect des exigences d’honorabilité professionnelle ou d’expertise s’applique sans préjudice de l’article 18 de la loi, qui prévoit une procédure spécifique de notification à la FSMA de changements significatifs relatifs aux informations fournies dans le cadre de la demande d’agrément. Si les modifications notifiées à la FSMA conformément aux articles précités constituent de tels changements significatifs aux informations fournies dans le cadre de la demande d’agrément, cette procédure devra être suivie.

CHAPITRE XII

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

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 29

L’article 29 vise à insérer la définition du Règlement n° 648/2012 dans l’article 3 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse.

Articles 30 et 31

Les modifications proposées dans les articles 30 et 31 visent à encadrer davantage la fonction de conformité (compliance) afin d’ainsi contribuer à renforcer l’intégrité des établissements et la confiance dans le secteur financier dans son ensemble; d’une part, en précisant les responsabilités de l’organe légal d’administration et, d’autre part, en renforçant le contrôle exercé sur la fonction de conformité et en consolidant son statut.

Les documents internationaux de politique traitant d’éthique et de bonne gouvernance dans le secteur financier s’accordent à considérer que le ton donné au sommet est essentiel pour infuser des améliorations dans tous les segments de l’organisation interne des

Toegepast op compliance, voorziet artikel 30 dat het wettelijk bestuursorgaan het integriteitsbeleid bepaalt en controleert, naar analogie met de rol die artikel 23, tweede lid, 2°, in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen toebedeelt aan het wettelijk bestuursorgaan inzake risicobeleid en -tolerantie. Het behoort tot de opdracht van het wettelijk bestuursorgaan om het initiatief te nemen voor de bevordering van integere bedrijfsvoering door de instelling. Het wettelijk bestuursorgaan, in voorkomend geval via een binnen haar schoot opgericht gespecialiseerd comité, dient er met name op toe te zien dat de instelling beschikt over een passend integriteitsbeleid, met inbegrip van ondernemingswaarden. Effectieve compliance impliceert immers dat de waarden die de instelling nastreeft, ingebed zijn in de manier waarop ze zaken doet.

Conform artikel 56 van dezelfde wet is het ook de taak van het wettelijk bestuursorgaan om er op toe te zien dat het directiecomité de nodige maatregelen neemt opdat iedere kredietinstelling beschikt over een passende onafhankelijke compliancefunctie. Artikel 31 bepaalt in dit verband dat het wettelijk bestuursorgaan jaarlijks een verslag overmaakt aan de toezichthouder over de beoordeling van de goede werking van de compliancefunctie met toepassing van voornoemd artikel 56, § 3. Op die manier legt het wettelijk bestuursorgaan verantwoording af over zijn verantwoordelijkheden inzake compliance, met name: ervoor zorgen dat de compliancerisico's afdoende worden herkend en beheerst. Het is in dit verband een goede praktijk dat het wettelijk bestuursorgaan de verantwoordelijke voor de compliancefunctie de gelegenheid geeft zijn/haar opmerkingen te formuleren in het verslag. Het wettelijk bestuursorgaan dient zich in ieder geval o.a. te baseren op het verslag dat de personen die belast zijn met de compliancefunctie minstens eenmaal per jaar aan haar dienen over te maken.

In het algemeen zij opgemerkt dat de wijzigingen die door de artikelen 30 en 31 worden aangebracht, automatisch van toepassing worden verklaard op de beursvennootschappen krachtens de artikelen 502 en 509 van voorgenoemde wet van 25 april 2014.

Artikel 32

Artikel 32 wijzigt artikel 40 van dezelfde wet om te verduidelijken dat de Nationale Bank van België (hierna de Bank), bij reglement, de minimumvoorwaarden kan vastleggen waaraan dient te worden voldaan wat het vereiste van passende deskundigheid betreft als bedoeld in artikel 19, § 1, tweede lid van die wet, met

établissements financiers. Appliqué à la conformité, l'article 30 dispose que l'organe légal d'administration définit et contrôle la politique d'intégrité, par analogie au rôle en matière de politique de risque et de tolérance au risque conféré à l'organe légal d'administration par l'article 23, alinéa 2, 2°, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédits et des sociétés de bourse. Il relève de la mission de l'organe légal d'administration de prendre l'initiative pour la promotion d'une conduite des affaires intègre. L'organe légal d'administration se doit, le cas échéant par l'intermédiaire d'un comité spécialisé établi en son sein, de veiller notamment à ce que l'établissement dispose d'une politique d'intégrité adéquate, dans laquelle s'inscrivent les valeurs de l'entreprise. La conformité effective implique en effet que la manière dont l'établissement mène ses affaires intègre les valeurs qu'il poursuit.

Conformément à l'article 56 de la même loi, l'organe légal d'administration a également pour tâche de veiller à ce que le comité de direction prenne les mesures nécessaires afin que chaque établissement de crédit dispose d'une fonction de conformité indépendante adéquate. L'article 31 prévoit à ce sujet que l'organe légal d'administration transmette à l'autorité de contrôle un rapport annuel concernant l'évaluation du bon fonctionnement de la fonction de conformité en application de l'article 56, § 3 précité. L'organe légal d'administration rend ainsi compte de ses responsabilités en matière de conformité, à savoir: veiller à ce que les risques de conformité soient adéquatement reconnus et gérés. Il est à cet égard de bonne pratique que l'organe légal d'administration donne au responsable de la fonction de compliance l'opportunité de formuler ses remarques dans le rapport. Il convient en tout cas que l'organe légal d'administration se base, entre autres, sur le rapport que les personnes chargées de la fonction de compliance sont tenues de lui transmettre une fois l'an au moins.

De manière générale, l'attention est attirée sur le fait que les modifications apportées par les articles 30 et 31 sont rendues automatiquement applicables aux sociétés de bourse en vertu des articles 502 et 509 de la loi du 25 avril 2014 précitée.

Article 32

L'article 32 modifie l'article 40 de la même loi afin de préciser que la Banque nationale de Belgique (ci-après la Banque) peut, par voie de règlement, fixer les conditions minimales auxquelles il doit être satisfait en ce qui concerne l'exigence d'expertise adéquate visée à l'article 19, § 1er, alinéa 2 de cette loi, en ce compris

inbegrip van de modaliteiten met betrekking tot de procedure voor de beoordeling van dat vereiste.

De in artikel 19, § 1, tweede lid bedoelde passende deskundigheid wordt geval per geval beoordeeld door de toezichthouder. Met de mogelijkheid die aan de Bank wordt verleend om regels vast te stellen met betrekking tot de minimumvoorwaarden waaraan voldaan moet worden in het kader van die beoordeling, wordt beoogd een grotere administratieve transparantie te verzekeren met betrekking tot de minimumvereisten waarmee de toezichthouder rekening moet houden bij de voornoemde beoordeling, en aldus toe te laten dat de personen die aan een dergelijke beoordeling worden onderworpen, hiervoor de nodige voorbereidingen kunnen treffen in een transparant kader. De regels die worden vastgesteld met toepassing van het gewijzigde artikel 40 mogen in geen geval een beperking inhouden van de beoordelingsvrijheid die de toezichthouder noodzakelijkerwijs moet hebben bij de beoordeling van het voornoemde vereiste.

Momenteel komen de verwachtingen van de toezichthouder overigens reeds aan bod in zijn circulaire NBB_2013_02 van 17 juni 2013 betreffende de standaarden van deskundigheid en professionele betrouwbaarheid voor de leden van het directiecomité, bestuurders, verantwoordelijken van onafhankelijke controlefuncties en effectieve leiders van financiële instellingen. Het spreekt voor zich dat deze circulaire onverkort van toepassing blijft, behoudens meer specifieke bepalingen in het door de Bank aan te nemen reglement.

De bepaling bepaalt bovendien dat de Bank ook de modaliteiten kan vastleggen met betrekking tot de procedure voor de beoordeling van het vereiste om over passende deskundigheid te beschikken.

Met het oog op de administratieve coherentie en met inachtneming van de respectieve bevoegdheden van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) en de toezichthouder, zou een betere coördinatie de kwaliteit en de doeltreffendheid van de door de voornoemde autoriteiten verrichte beoordeling van de compliancefuncties zeer ten goede komen.

Om erkend te worden door de FSMA dienen compliance officers nu al o.a. te slagen voor een examen dat werd afgenomen door een opleidingscentrum waarvan het opleidingsprogramma en de examens erkend zijn door de FSMA. Daartoe heeft de FSMA een reglement aangenomen. De voorgestelde wijziging geeft de Bank in het bijzonder de mogelijkheid eenzelfde vereiste op te leggen aan de verantwoordelijke voor de compliancefunctie. Wanneer de Bank van deze mogelijkheid

les modalités de la procédure d'évaluation relative à cette exigence.

L'expertise adéquate visée à l'article 19, § 1er, alinéa 2 précité fait l'objet d'une évaluation, effectuée au cas par cas, par l'autorité de contrôle. La possibilité pour la Banque d'adopter des règles précisant les conditions minimales auxquelles il doit être satisfait dans le cadre de ladite évaluation a pour but d'assurer une plus grande transparence administrative sur les exigences minimales à prendre en compte par l'autorité de contrôle aux fins de ladite évaluation et à permettre ainsi aux personnes faisant l'objet de cette dernière de se préparer utilement à celle-ci dans un cadre transparent. En aucun cas, les règles adoptées en application de l'article 40 tel que modifié n'entendent limiter la marge d'appréciation dont l'autorité de contrôle doit nécessairement disposer lors de l'évaluation de l'exigence précitée.

Actuellement, les attentes de l'autorité de contrôle sont du reste déjà abordées dans sa circulaire NBB_2013_02 du 17 juin 2013 relative aux normes en matière d'expertise et d'honorabilité professionnelle pour les membres du comité de direction, les administrateurs, les responsables de fonctions de contrôle indépendantes et les dirigeants effectifs d'établissements financiers. Il va de soi que cette circulaire reste intégralement d'application, sous réserve que le règlement à prendre par la Banque ne prévoie des dispositions plus spécifiques.

La disposition précise en outre que la Banque peut également préciser les modalités de la procédure d'évaluation de l'exigence d'expertise adéquate.

À cet égard, dans un souci de cohérence administrative et dans le respect des compétences respectives de l'Autorité des services et marchés financiers (FSMA) et de l'autorité de contrôle, la qualité et l'efficacité de l'évaluation des fonctions de conformité (compliance) telle qu'effectuée par les autorités précitées bénéficieraient grandement d'une coordination accrue.

Pour être agréées par la FSMA, les personnes chargées de la fonction de conformité doivent dès à présent notamment réussir un examen organisé par un centre de formation dont le programme de formation et les examens sont reconnus par la FSMA. La FSMA a pris un règlement à cet effet. La modification proposée confère en particulier à la Banque la possibilité d'imposer une même exigence au responsable de la fonction de conformité. L'usage de cette possibilité dans le chef

gebruikmaakt, zou dit in samenwerking met de FSMA dienen te gebeuren, zodat de respectieve reglementen van beide autoriteiten inhoudelijk zo goed mogelijk op elkaar kunnen worden afgestemd. Dit zou kunnen worden bereikt door aan het vereiste om over passende deskundigheid te beschikken, met name de voorwaarde te koppelen dat de kandidaat slaagt voor een examen over alle materies die betrekking hebben op de naleving in de wettelijke en/of reglementaire integriteits- en gedragsregels die van toepassing zijn op instellingen die onder het toezicht vallen van zowel de toezichthouder als de FSMA. Voor de organisatie van dit examen zou een beroep kunnen worden gedaan op een opleidingscentrum, dat zelf zou instaan voor de afname van het examen over de relevante kennis.

Het vereiste om over passende deskundigheid te beschikken, waarvan de toezichthouder de naleving moet controleren, is doorlopend van toepassing. In een reglement vastgesteld met toepassing van artikel 40, als gewijzigd bij de bepaling, zou in dit verband bepaald kunnen worden dat het volgen van een permanente opleiding door de personen die belast zijn met de compliancefuncties, één van de minimumvoorwaarden is die deze functies moeten vervullen om te voldoen aan het in artikel 19, § 2 bedoelde vereiste om over passende deskundigheid te beschikken, en dat de tenuitvoerlegging van een dergelijke opleiding aan een opleidingscentrum wordt toevertrouwd.

Met de keuze die in het voorliggende ontwerp wordt gemaakt, wordt beoogd de voornoemde administratieve transparantie te verbeteren, en daarnaast ook de rechtszekerheid te bevorderen en betwistingen te vermijden op een gebied dat als uiterst gevoelig wordt beschouwd. Voor zover nodig zij verduidelijkt dat de keuze om in een uitdrukkelijke wettelijke basis te voorzien voor de goedkeuring van een dergelijk reglement door de Bank, geen afbreuk doet aan de meer algemene mogelijkheid voor de Bank om op de toezichtsgebieden die tot haar bevoegdheid behoren, reglementen vast te stellen die de wettelijke en reglementaire bepalingen aanvullen voor bepaalde technische aspecten, overeenkomstig artikel 12*bis* in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België.

Tot slot zij opgemerkt dat de wijziging die door de bepaling in het voornoemde artikel 40 wordt aangebracht, via artikel 509 van dezelfde wet automatisch van toepassing wordt verklaard op de beursvennootschappen.

Artikel 33

Overeenkomstig artikel 19 van dezelfde wet moeten de leden van het wettelijk bestuursorgaan van de

de la Banque devrait se faire en coopération avec la FSMA afin que le contenu de leurs règlements respectifs soit le plus harmonieux possible. Un tel objectif pourrait être atteint en subordonnant l'exigence de l'expertise adéquate, notamment, à la réussite d'un examen portant sur toutes les matières ayant trait au respect des normes légales et/ou réglementaires d'intégrité et de conduite applicables aux établissements soumis au contrôle tant de l'autorité de contrôle que de la FSMA. En ce qui concerne la mise en oeuvre d'un tel examen, elle pourrait être confiée à un centre de formation qui effectuerait lui-même l'examen des connaissances pertinentes.

L'exigence d'expertise adéquate au respect de laquelle l'autorité de contrôle est chargée de veiller, s'applique sur une base continue. Un règlement pris en application de l'article 40 tel que modifié par la disposition pourrait dès lors, dans ce cadre, prévoir que le suivi d'une formation permanente par les personnes en charge des fonctions de conformité (compliance) constitue une des conditions minimales auxquelles ces fonctions doivent satisfaire au regard du critère de l'expertise adéquate visé à l'article 19, § 2 et que la mise en œuvre d'une telle formation soit confiée à un centre de formation.

Outre le souci de transparence administrative précité, l'option retenue par le présent projet s'inscrit également dans un souci de sécurité juridique et afin d'éviter toute contestation dans un domaine considéré comme étant très sensible. Il est précisé pour autant que de besoin que le choix de prévoir une base légale expresse pour l'adoption d'un tel règlement par la Banque ne porte pas préjudice à la possibilité plus générale pour la Banque de prendre, dans les domaines de contrôle relevant de sa compétence, des règlements complétant les dispositions légales et réglementaires sur des points d'ordre technique conformément à l'article 12*bis* de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique.

Enfin, on attire l'attention sur le fait que la modification faite dans l'article 40 précité par la disposition est automatiquement rendue applicable aux sociétés de bourse par la voie de l'article 509 de la même loi.

Article 33

Conformément à l'article 19 de la même loi, les membres de l'organe légal d'administration de

kredietinstelling, de personen belast met de effectieve leiding evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en deskundigheid beschikken. Het voortdurend karakter van deze zogenaamde "fit & proper"-vereisten heeft implicaties voor de verantwoordelijkheid van de betrokken persoon, de instelling en de toezichthouder.

Het behoort tot de primaire verantwoordelijkheid van de betrokken persoon en de instelling om elk relevant nieuw feit dat een invloed kan hebben op het "fit & proper"-karakter van de betrokkene, onverwijld te melden aan de toezichthouder. Zij zijn er immers toe gehouden om deskundige en professioneel betrouwbare personen te selecteren en aan te houden. Met het oog hierop dienen zij de toezichthouder steeds juiste en volledige informatie te verschaffen opdat de eerstgenoemde een correct beeld kan vormen van de geschiktheid van de betrokkene. De niet-naleving hiervan kan in voorkomend geval als gevolg hebben dat de toezichthouder de betrokken persoon diskwalificeert, hetgeen impliceert dat de betrokken persoon niet langer als geschikt wordt beschouwd.

Zonder exhaustief te zijn, kan het gaan om de volgende relevante nieuwe feiten of elementen: onderzoeken opgestart door administratieve of gerechtelijke autoriteiten in brede zin (met inbegrip van onderzoeken over feiten die aanleiding kunnen geven tot een beroepsverbod), elementen die kunnen leiden tot disciplinaire sancties, …

Overeenkomstig de artikelen 45, 134 en 135 van dezelfde wet, zal de toezichthouder naar aanleiding van vaststellingen of analyses gedaan tijdens de uitoefening van diens toezicht op een welbepaalde instelling, beslissen over te gaan tot een herbeoordeling van het "fit & proper"-karakter van de betrokken leiders. Die herbeoordeling kan bijvoorbeeld voortvloeien uit rapporten of vaststellingen die een negatieve of afwijzende houding aantonen aangaande algemeen aanvaarde goede praktijken (bijvoorbeeld inzake transparante en volledige informatiedoorstroming naar het wettelijk bestuursorgaan), het herhaaldelijk of bewust niet opvolgen van aanbevelingen van de toezichthouder of van de FSMA, een vastgesteld gebrek aan beschikbaarheid om vergaderingen bij te wonen, het verstrekken van onvolledige of onjuiste informatie aan de toezichthouder, de FSMA of aandeelhouders, een niet-coöperatieve houding ten aanzien van de toezichthouder en/of de FSMA, …

De toevoeging van paragraaf 4, tweede lid in artikel 60 van dezelfde wet herhaalt het voornoemde beginsel dat de toezichthouder overeenkomstig de voornoemde

l'établissement, les personnes chargées de la direction effective ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes doivent en permanence disposer de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction. Le caractère permanent de ces exigences dites "fit & proper" a des implications pour la responsabilité de la personne concernée, de l'établissement et de l'autorité de contrôle en la matière.

La personne et l'établissement concernés portent la responsabilité première de communiquer sans délai à l'autorité de contrôle tout nouveau fait pertinent susceptible d'influencer le caractère "fit & proper" de l'intéressé. Ils sont en effet tenus de sélectionner et de maintenir en poste des personnes compétentes et professionnellement honorables. À cette fin, ils sont tenus de fournir à tout moment des informations correctes et complètes à l'autorité de contrôle pour que celle-ci puisse se faire une opinion exacte de l'aptitude de l'intéressé. Le non-respect de ce principe peut, le cas échéant, amener l'autorité de contrôle à disqualifier la personne concernée, ce qui implique que cette dernière n'est plus considérée comme apte.

Sans être exhaustif, il peut s'agir des faits ou éléments nouveaux pertinents suivants: lancement par des autorités administratives ou judiciaires d'enquêtes au sens large (y compris des enquêtes sur des faits pouvant donner lieu à une interdiction d'exercer), éléments pouvant entraîner des sanctions disciplinaires, etc.

Conformément aux articles 45, 134 et 135 de la même loi, l'autorité de contrôle, se basant sur des constats ou des analyses effectués dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle d'un établissement donné, pourra décider de réévaluer le caractère "fit & proper" des dirigeants concernés. Cette réévaluation peut par exemple résulter de rapports ou de constats attestant une attitude négative ou hostile vis-à-vis de bonnes pratiques généralement acceptées (par exemple en matière de transmission transparente et complète d'informations à l'organe légal d'administration), le non-respect récurrent ou intentionnel de recommandations de l'autorité de contrôle ou de la FSMA, un manque avéré de disponibilité pour assister à des réunions, la fourniture d'informations incomplètes ou incorrectes à l'autorité de contrôle, à la FSMA ou aux actionnaires, une attitude non coopérative à l'égard de l'autorité de contrôle et/ou de la FSMA, etc.

L'ajout du paragraphe 4, alinéa 2 à l'article 60 de la même loi vise à illustrer le principe précité selon lequel, conformément aux articles 45, 134 et 135 précités,

artikelen 45, 134 en 135 te allen tijde het “fit & proper“-karakter van de betrokken leiders kan herbeoordelen en, a fortiori, wanneer hij over nieuwe elementen beschikt die relevant zijn voor de beoordeling van die leiders. Hoewel dit prerogatief niet expliciet herhaald wordt voor de andere prudentiële vereisten die door of krachtens dezelfde wet worden opgelegd, geldt het uiteraard ook voor die andere vereisten.

Deze integratie van het “fit & proper”-beleid in het ongoing toezicht op instellingen is in lijn met de internationale en Europese trend om de verantwoordelijkheid van topmanagement voor hun (gebrek aan) acties te versterken. Zo wijst de Europese Centrale Bank in haar “fit & proper policy stances” op het belang van “performance-related new facts that may raise doubts about the ability of the member to ensure sound and prudent management of the institution”.

Tot slot zij opgemerkt dat de wijziging die door de bepaling in het voornoemde artikel 60 wordt aangebracht, via artikel 524 van dezelfde wet automatisch van toepassing wordt verklaard op de beursvennootschappen.

Artikel 34

Artikel 34 brengt een wijziging aan in artikel 72 van dezelfde wet om te verduidelijken dat dit laatste artikel van toepassing is op de effectieve leiders van bijkantoren van kredietinstellingen naar Belgisch recht

Net zoals de leden van het wettelijk bestuursorgaan van de kredietinstelling, kunnen deze personen, de met hen verbonden personen en de ondernemingen of instellingen waarin deze personen een gekwalificeerde deelneming bezitten of een functie bedoeld in artikel 72, § 1, 1° uitoefenen, slechts leningen, kredieten of borgstellingen verkrijgen van de kredietinstelling (waaronder ook de bijkantoren van de instelling) onder de voorwaarden, ten belope van de bedragen en met de waarborgen die op hun cliënteel van toepassing zijn.

Er zij opgemerkt dat de wijziging die door de bepaling in het voornoemde artikel 72 wordt aangebracht, via artikel 535 van dezelfde wet automatisch van toepassing wordt verklaard op de beursvennootschappen.

Artikelen 35 tot 38

De artikelen 35 tot 38, 1°, vullen de artikelen 236, 345, 346 en 347 van dezelfde wet aan met een verwijzing naar Verordening nr. 648/2012, zodat de toezichthouder

l’autorité de contrôle peut à tout moment réévaluer le caractère “fit & proper” des dirigeants concernés et, a fortiori, lorsqu’elle dispose d’éléments nouveaux pertinents aux fins de l’évaluation desdits dirigeants. Cette prérogative, même si elle n’est pas expressément rappelée en ce qui concerne les autres exigences prudentielles prévues par ou en vertu de la même loi, vaut bien entendu également en ce qui concerne ces autres exigences.

Cette intégration de la politique “fit & proper” dans le contrôle permanent des établissements suit la tendance internationale et européenne à rendre la haute direction davantage responsable des mesures qu’elle prend ou qu’elle omet de prendre. Ainsi, dans ses “orientations de politique fit & proper”, la Banque centrale européenne souligne l’importance de faits nouveaux liés à l’exercice de la fonction pouvant faire naître des doutes quant à l’aptitude du membre à garantir une gestion saine et prudente de l’établissement.

Enfin, on attire l’attention sur le fait que la modification faite dans l’article 60 précité par la disposition est automatiquement rendue applicable aux sociétés de bourse par la voie de l’article 524 de la même loi.

Article 34

L’article 34 procède à une modification de l’article 72 de la même loi afin de préciser que ce dernier est applicable en ce qui concerne les dirigeants effectifs des succursales d’établissements de crédit de droit belge.

À l’instar des membres de l’organe légal d’administration de l’établissement de crédit, ces personnes, les personnes qui y sont apparentées et les entreprises ou institutions dans lesquelles ces personnes détiennent une participation qualifiée ou exercent une fonction visée à l’article 72, § 1er, 1° ne peuvent obtenir des prêts, des crédits ou des garanties de l’établissement de crédit (en ce compris des succursales de celui-ci) qu’aux conditions, à concurrence des montants et moyennant les garanties applicables à leur clientèle.

On attire l’attention sur le fait que la modification faite dans l’article 72 précité par la disposition est automatiquement rendue applicable aux sociétés de bourse par la voie de l’article 535 de la même loi.

Articles 35 à 38

Les articles 35 à 38, 1°, visent à compléter les articles 236, 345, 346 et 347 de la même loi par une référence au Règlement n° 648/2012, de manière à ce que l’autorité

over de nodige wettelijke grondslagen beschikt om de taken te vervullen die hem krachtens die verordening zijn opgelegd.

Artikel 38, 2°, bepaalt het minimumbedrag van de boetes dat door de toezichthouder kan worden vastgelegd met toepassing van artikel 347.

Artikel 39

In artikel 39 wordt artikel 347 van dezelfde wet overgenomen voor wat betreft de beursvennootschappen. In dit verband bepaalt de bepaling enerzijds het minimumbedrag van de boetes dat door de Bank kan worden vastgelegd en anderzijds bepaalt zij in welke gevallen de Bank de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten moet inlichten over haar besluiten om boetes op te leggen aan beursvennootschappen.

Wat het bedrag van die boetes betreft zij gepreciseerd dat de jaarlijkse netto-omzet van de betrokken beursvennootschap overeenstemt met het nettobedrijfsresultaat, waarvan de bestanddelen worden opgesomd in de commentaar bij artikel 486 in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, zoals ingevoegd bij artikel 72 in de wet van 25 oktober 2016 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen (Parl. St., Kamer, 2015-2016, Doc 54 – 2058/001, blz. 34).

Er zij aan herinnerd dat het begrip “omzet“voor wat betreft de kredietinstellingen wordt gedefinieerd als de bankopbrengsten, zijnde het verschil tussen, enerzijds, het totaal van de renteopbrengsten en soortgelijke opbrengsten, de opbrengsten uit niet-vastrentende effecten, de ontvangen provisies, de winst (of het verlies) uit financiële transacties en de overige bedrijfsopbrengsten, en, anderzijds, de rentekosten en soortgelijke kosten en de betaalde provisies, zoals gedefinieerd in het koninklijk besluit van 23 september 1992 op de jaarrekening van de kredietinstellingen, de beleggingsondernemingen en de beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging.

De bankopbrengsten worden – in technische termen – berekend als het verschil tussen, enerzijds, het totaal van de rubrieken I (renteopbrengsten en soortgelijke opbrengsten), III (opbrengsten uit niet-vastrentende effecten), IV (ontvangen provisies), VI (winst of verlies uit financiële transacties) en XIV (overige bedrijfsopbrengsten) en, anderzijds, het totaal van de rubrieken rubriek II (rentekosten en soortgelijke kosten) en V (betaalde provisies), in euro en in deviezen, zoals deze rubrieken bepaald zijn in het koninklijk besluit

de contrôle dispose des bases légales nécessaires à l’exercice de ses missions au titre dudit règlement.

L’article 38, 2°, vise à préciser le montant minimum des amendes qui peut être fixé par l’autorité de contrôle en application de l’article 347.

Article 39

L’article 39 constitue la reprise de l’article 347 de la même loi pour ce qui concerne les sociétés de bourse. Dans ce cadre, la disposition précise d’une part, le montant minimum des amendes qui peut être fixé par la Banque et, d’autre part, les cas dans lesquels la Banque doit informer l’Autorité européenne des marchés financiers des décisions d’imposition d’amendes qu’elle prend concernant des sociétés de bourse.

S’agissant du montant desdites amendes, on précise que le chiffre d’affaires annuel net de la société de bourse concernée correspond au revenu net d’exploitation, dont les composantes sont détaillées sous le commentaire de l’article 486 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, tel qu’inséré par l’article 72 de la loi du 25 octobre 2016 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant des dispositions diverses (Doc. Parl., Ch. Repr., sess. 2015-2016, Doc 54 – 2058/001, p. 34).

On rappelle qu’en ce qui concerne les établissements de crédit, la notion de chiffre d’affaires correspond au produit bancaire, qui se définit comme la différence entre, d’une part, le total des intérêts et produits assimilés, des revenus de titres à revenu variable, des commissions perçues, du bénéfice (ou de la perte) provenant d’opérations financières et des autres produits d’exploitation, et, d’autre part, les intérêts et charges assimilées et les commissions versées, tels que définis dans l’arrêté royal du 23 septembre 1992 relatif aux comptes annuels des établissements de crédit, des entreprises d’investissement et des sociétés de gestion d’organismes de placement collectif.

Le produit bancaire est – en termes techniques – calculé comme étant la différence entre, d’une part, le total des rubriques I (intérêts et produits assimilés), III (revenus de titres à revenu variable), IV (commissions perçues), VI (bénéfice ou perte provenant d’opérations financières) et XIV (autres produits d’exploitation) et, d’autre part, le total des rubriques II (intérêts et charges assimilées) et V (commissions versées), en euro et en devises , rubriques telles que définies dans l’arrêté royal du 23 septembre 1992 relatif aux comptes annuels des

van 23 september 1992 op de jaarrekening van de kredietinstellingen, de beleggingsondernemingen en de beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging.

Tot slot bepaalt de bepaling overeenkomstig artikel 71, lid 3, tweede alinea, van Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten en tot wijziging van Richtlijn 2002/92/EG en Richtlijn 2011/61/EU, in welke gevallen de maatregelen die met toepassing van artikel 609 van voorgenoemde wet van 25 april 2014 door de Bank worden getroffen, aan de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten moeten worden meegedeeld.

HOOFDSTUK XIII

Wijzigingen in de wet van 25 april 2014 inzake het statuut van en het toezicht op de onafhankelijk financieel planners en inzake het verstrekken van raad over financiële planning door gereglementeerde ondernemingen en tot wijziging van het Wetboek van vennootschappen en in de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikel 40

Artikel 40 van dit ontwerp brengt in artikel 17 in de wet van 25 april 2014 inzake het statuut van en het toezicht op de onafhankelijk financieel planners en inzake het verstrekken van raad over financiële planning door gereglementeerde ondernemingen en tot wijziging van het Wetboek van vennootschappen en in de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, een identieke wijziging aan als de wijziging die door artikel 9 van dit ontwerp in artikel 7, § 2, in de wet van 22 maart 2006 aanbrengt. Er wordt dus naar de commentaar bij dat artikel verwezen.

HOOFDSTUK XIV

Wijzigingen in de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikel 41

Artikel 41 voegt in artikel 15 in de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of

établissements de crédit, des entreprises d'investissement et des sociétés de gestion d'organismes de placement collectif.

Enfin, la disposition précise encore, conformément à l'article 71, paragraphe 3, alinéa 2, de la directive 2014/65/UE du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 concernant les marchés d'instruments financiers et modifiant la directive 2002/92/CE et la directive 2011/61/UE, les cas dans lesquels les mesures prises par la Banque en application de l'article 609 de la loi du 25 avril 2014 précitée doivent être communiquées à l'Autorité européenne des marchés financiers.

CHAPITRE XIII

Modifications de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des planificateurs financiers indépendants et à la fourniture de consultations en planification par des entreprises réglementées et modifiant le Code des sociétés et la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers

COMMENTAIRE DE L'ARTICLE

Article 40

L'article 40 du présent projet effectue à l'article 17 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des planificateurs financiers indépendants et à la fourniture de consultations en planification par des entreprises réglementées et modifiant le Code des sociétés et la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, une modification identique à celle apportée, par l'article 9 du présent projet, à l'article 7, § 2, de la loi du 22 mars 2006. Il est donc renvoyé au commentaire de cette disposition.

CHAPITRE XIV

Modifications de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 41

L'article 41 vise à insérer la définition du Règlement n° 648/2012 dans l'article 15 de la loi du 13 mars 2016

herverzekeringsondernemingen de definitie in van "Verordening (EU) nr 648/2012".

Artikel 42 en 43

Artikelen 42 en 43 brengen in de artikelen 44 en 55, § 2, van dezelfde wet dezelfde wijzigingen aan als in de artikelen 23 en 36, § 2, in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen. Er zij verwezen naar de commentaar van artikelen 30 en 31 van het voorliggende ontwerp.

Artikel 44

Artikel 44 brengt in artikel 60 van dezelfde wet dezelfde wijziging aan als in artikel 40 in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen. Er zij verwezen naar de commentaar van artikel 32 van het voorliggende ontwerp.

Article 45

Artikel 45 brengt in artikel 81 van dezelfde wet dezelfde wijziging aan als in artikel 60 in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen. Er zij verwezen naar de commentaar van artikel 33 van het voorliggende ontwerp.

Artikel 46

Artikel 46, 1°, brengt twee wijzigingen aan in artikel 93, § 1, van dezelfde wet.

De eerste wijziging vormt het equivalent van de wijziging die door ontwerpartikel 35 in artikel 72, § 1, in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen wordt aangebracht. Er zij verwezen naar de commentaar bij de betrokken bepaling van het voorliggende ontwerp.

Deze eerste wijziging brengt de formulering van het voornoemde artikel 93, § 1, 1°, op één lijn met die van artikel 72, § 1, 1°, van de voornoemde wet van 25 april 2014 wat betreft het toepassingsgebied *ratione personae* van deze artikelen. Artikel 72, § 1, 1°, in de wet van 25 april 2014 is namelijk van toepassing op de leden van het directiecomité, en, in voorkomend geval, bij ontstentenis van een dergelijk comité, de personen belast met de effectieve leiding, met uitzondering van

relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance.

Articles 42 et 43

Les articles 42 et 43 effectuent dans les articles 44 et 55, § 2, de la même loi des modifications identiques à celles effectuées aux articles 23 et 36, § 2, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse. Il est renvoyé au commentaire des articles 30 et 31 du présent projet.

Article 44

L'article 44 effectue dans l'article 60 de la même loi une modification identique à celle effectuée à l'article 40 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse. Il est renvoyé au commentaire de l'article 32 du présent projet.

Article 45

L'article 45 effectue dans l'article 81 de la même loi une modification identique à celle effectuée à l'article 60 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse. Il est renvoyé au commentaire de l'article 33 du présent projet.

Article 46

L'article 46, 1°, apporte deux modifications à l'article 93, § 1er, de la même loi.

La première modification constitue l'équivalent de la modification apportée par l'article 35 en projet à l'article 72, § 1er, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse. Il est dès lors renvoyé au commentaire de la disposition concernée du présent projet.

Cette première modification vise à aligner les termes de l'article 93, § 1er, 1°, précité sur ceux de l'article 72, § 1er, 1°, de la loi du 25 avril 2014 précitée en ce qui concerne le champ d'application *ratione personae* applicable. En particulier, dans l'article 72, § 1er, 1°, de la loi du 25 avril 2014, les membres du comité de direction et, le cas échéant, en l'absence d'un tel comité, les personnes chargées de la direction effective, sont visés, à l'exclusion des dirigeants effectifs N-1, alors

de effectieve leiders N-1, terwijl het oorspronkelijke artikel 93, § 1, in de wet van 13 maart 2016 van toepassing is op alle effectieve leiders (met inbegrip van de N-1). Om redenen van coherentie stemt de bepaling het voornoemde artikel 93, § 1, 1°, af op artikel 72, § 1, 1°, in de wet van 25 april 2014.

De tweede wijziging brengt op haar beurt de formulering van het voornoemde artikel 93, § 1, 3°, op één lijn met die van artikel 72, § 1, 3°, van de voornoemde wet van 25 april 2014 wat betreft het toepassingsgebied *ratione personae* van deze artikelen.

Artikelen 47 tot 50

De artikelen 47 tot 50, 1°, vullen de artikelen 517, 602, 603 en 604 van dezelfde wet aan met een verwijzing naar Verordening nr. 648/2012, zodat de Bank over de nodige wettelijke grondslagen beschikt om de taken te vervullen die haar krachtens die verordening zijn opgelegd.

Artikel 50, 2°, bepaalt het minimumbedrag van de boetes dat door de Bank kan worden vastgelegd met toepassing van artikel 604.

HOOFDSTUK XV

Wijzigingen in de wet van 25 oktober 2016 houdende oprichting van het Federaal Agentschap van de Schuld en opheffing van het Rentenfonds

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikel 51

Sinds 1 januari 2017 is het Federaal Agentschap van de Schuld opgericht en bevoegd voor het beheer van de federale Staatsschuld. Voorheen gebeurde dit door het Agentschap van de schuld, een entiteit opgericht binnen de Algemene Administratie van de Thesaurie van de FOD Financiën.

Om niet alle contracten die het Agentschap van de schuld in het kader van het beheer van de staatschuld heeft afgesloten (zijnde ISDA, EMA, CSA, HRF Confidentiality Agreement, kredietlijnen, …) te moeten aanpassen, is een wettelijke bepaling nodig waarin voorzien wordt dat deze contractuele rechten en plichten betreffende het beheer van de Staatsschuld van rechtswege en zonder verdere formaliteiten overgaan op het Federaal Agentschap van de Schuld.

que dans le texte initial de l'article 93, § 1er, de la loi du 13 mars 2016, tous les dirigeants effectifs (y inclus les N-1) sont visés. Dans un souci de cohérence, la disposition vise à aligner le texte de l'article 93, § 1er, 1°, précité sur celui de l'article 72, § 1er, 1°, de la loi du 25 avril 2014.

La seconde modification vise cette fois à aligner les termes de l'article 93, § 1er, 3°, précité sur ceux de l'article 72, § 1er, 3°, de la loi du 25 avril 2014 précitée en ce qui concerne le champ d'application *ratione personae* applicable.

Articles 47 à 50

Les articles 47 à 50, 1°, visent à compléter les articles 517, 602, 603 et 604 de la même loi par une référence au Règlement n° 648/2012, de manière à ce que la Banque dispose des bases légales nécessaires à l'exercice de ses missions au titre dudit règlement.

L'article 50, 2°, vise à préciser le montant minimum des amendes qui peut être fixé par la Banque en application de l'article 604.

CHAPITRE XV

Modifications de la loi du 25 octobre 2016 portant création de l'Agence fédérale de la Dette et suppression du Fonds des Rentes

COMMENTAIRE DE L'ARTICLE

Article 51

L'Agence fédérale de la Dette est créée depuis le 1er janvier 2017 et est habilitée à gérer la dette de l'État fédéral. Auparavant, cette gestion était assurée par l'Agence de la dette, une entité créée au sein de l'Administration générale de la Trésorerie du SPF Finances.

Pour ne pas devoir modifier tous les contrats conclus par l'Agence de la dette dans le cadre de la gestion de la dette de l'État (notamment les contrats ISDA, EMA, CSA, le HRF Confidentiality Agreement, les lignes de crédit, …), il y a lieu d'adopter une disposition légale prévoyant le transfert de plein droit et sans autre formalité des droits et obligations contractuels à l'Agence fédérale de la Dette en ce qui concerne la gestion de la dette de l'État.

De financiële instrumenten, zoals onder andere staatsbons, lineaire obligaties en schatkistcertificaten, worden uitgegeven door de Belgische Staat. Voor de contracten betreffende deze financiële instrumenten, is de Belgische staat de contracterende partij. Deze contracten vallen bijgevolg niet onder het toepassingsgebied van dit artikel.

Artikel 52

Artikel 52 voert een artikel 10/1 in de wet van 25 oktober 2016 in dat de wettelijke grondslag vormt voor het aanpassen door de Koning alle wettelijke bepalingen na de opheffing van het Rentenfonds.

HOOFDSTUK XVI

Wijzigingen in de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikel 53

Artikel 53 strekt ertoe artikel 23, § 1, in de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies te wijzigen om voor de FSMA te voorzien in de mogelijkheid om bij reglement de minimale voorwaarden vast te stellen waaraan moet worden voldaan met betrekking tot het vereiste inzake de passende deskundigheid, inclusief de modaliteiten van de beoordelingsprocedure van dat vereiste, en dit naar analogie van de wijziging die artikel 32 van dit ontwerp in artikel 40 in de wet van 25 april 2014 aanbrengt.

De verwachtingen van de FSMA met betrekking tot het vereiste inzake de passende deskundigheid kwamen eerder al bod in een mededeling van de FSMA van 8 mei 2009 (Mededeling CBFA_2009_20 – Vragenlijsten over professionele betrouwbaarheid en passende ervaring van niet-uitvoerende bestuurders en effectieve leiders). Die mededeling blijft van toepassing zolang de FSMA geen gebruik maakt van de door dit artikel ingevoegde reglementaire machtiging ten aanzien van de door die mededeling geviseerde personen.

Voor het overige wordt naar de commentaar bij artikel 32 van dit ontwerp verwezen.

Les instruments financiers, dont, entre autres, des bons d'État, des obligations linéaires et des certificats de trésorerie sont émis par l'État belge. Pour les contrats qui concernent ces instruments financiers, l'État belge est la partie contractante. Ces contrats ne sont par conséquent pas concernés par cet article.

Article 52

L'article 52 insère dans la loi du 25 octobre 2016, un article 10/1 qui est la base légale permettant au Roi d'adapter toutes les dispositions légales suite à la suppression du Fonds des rentes.

CHAPITRE XVI

Modifications de la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 53

L'article 53 vise à modifier l'article 23, § 1er, de la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement afin d'y prévoir la possibilité, pour la FSMA, de définir, par voie de règlement, les conditions minimales auxquelles il doit être satisfait en ce qui concerne l'exigence d'expertise adéquate, en ce compris les modalités de la procédure d'évaluation de cette exigence, et ce par analogie avec la modification apportée à l'article 40 de la loi du 25 avril 2014 par l'article 32 du présent projet.

Les attentes de la FSMA pour l'exigence d'expertise adéquate font déjà l'objet d'une communication de la FSMA du 8 mai 2009 (Communication CBFA_2009_20 – Questionnaires concernant l'honorabilité professionnelle et l'expérience adéquate des administrateurs non exécutifs et des dirigeants effectifs). Cette communication de la FSMA reste d'application, et ce tant que la FSMA n'aura pas fait usage de l'habilitation réglementaire insérée par le présent article vis-à-vis des personnes visées par cette communication.

Il est renvoyé, pour le surplus, au commentaire de l'article 32 du présent projet.

Artikel 54

Artikel 54 strekt ertoe artikel 25 in de wet van 26 oktober 2016 te wijzigen met, in eerste instantie, de bedoeling om de verantwoordelijkheid van het wettelijk bestuursorgaan bij de bepaling van het integriteitsbeleid van de vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies te verduidelijken, en dit naar analogie van de wijziging die artikel 30 van dit ontwerp in artikel 23 in de wet van 25 april 2014 aanbrengt.

Zo wordt in artikel 25, § 5, in de wet verduidelijkt dat het aan het wettelijk bestuursorgaan van de vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies is om het integriteitsbeleid van de vennootschap te bepalen en om de toepassing van dat beleid te controleren.

Voor het overige wordt naar de desbetreffende commentaar bij artikel 30 van dit ontwerp verwezen.

In artikel 25 in de wet worden nog twee andere wijzigingen aangebracht, die ertoe strekken het toezicht op de compliancefunctie door het wettelijk bestuursorgaan te versterken. Enerzijds, verduidelijkt artikel 54, 1°, b), van dit ontwerp, naar analogie van artikel 36, § 2, in de wet van 25 april 2014, dat de personen die met de compliancefunctie zijn belast, minstens eenmaal per jaar verslag uitbrengen aan het wettelijk bestuursorgaan. Anderzijds, wordt, naar analogie van artikel 56, § 3, in de wet van 25 april 2014, in artikel 25, § 7, in de wet expliciet bepaald dat het wettelijk bestuursorgaan verantwoordelijk is voor de beoordeling van de goede werking van de onafhankelijke controlefuncties, inclusief de compliancefunctie. Bij die beoordeling gaat het wettelijk bestuursorgaan in het bijzonder uit van het periodiek verslag van de effectieve leiding en het jaarverslag van de verantwoordelijken voor de compliancefunctie.

De door artikel 31 van dit ontwerp in artikel 36, § 2, in de wet van 25 april 2014 ingevoerde regel op grond waarvan het wettelijk bestuursorgaan de prudentiële toezichthouder jaarlijks een verslag moet bezorgen over zijn beoordeling van de compliancefunctie, wordt niet uitgebreid tot de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, voor zover die regel, die verantwoord is in hoofde van bankinstellingen en daarmee gelijkgestelde instellingen (bv. beursvennootschappen), onevenredig is voor financiële instellingen met beperkte activiteiten en waarvoor dergelijke specifieke rapportering door het wettelijk bestuursorgaan minder nuttig lijkt (met name omwille van de kleinere governance structuur). De FSMA is echter bevoegd om de vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies informatie te vragen over de manier waarop het wettelijk bestuursorgaan zich van voornoemde opdracht rond de beoordeling van de compliancefunctie kwijt. Bovendien

Article 54

L'article 54 vise à modifier l'article 25 de la loi du 26 octobre 2016 dans le but, tout d'abord, de préciser la responsabilité de l'organe légal d'administration dans l'élaboration de la politique d'intégrité de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, et ce par analogie avec la modification apportée par l'article 30 du présent projet à l'article 23 de la loi du 25 avril 2014.

Ainsi, il est précisé à l'article 25, § 5, de la loi qu'il appartient à l'organe légal d'administration de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement de définir la politique d'intégrité de la société, et d'en superviser l'application.

Pour le surplus, il est renvoyé au commentaire de l'article 30 du présent projet sur ce point.

Deux autres modifications sont apportées à l'article 25 de la loi, dont le but est de renforcer la surveillance de la fonction de compliance par l'organe légal d'administration. D'une part, l'article 54, 1°, b), du présent projet précise, par analogie avec l'article 36, § 2, de la loi du 25 avril 2014, que les personnes qui assurent la fonction de compliance font rapport à l'organe légal d'administration au moins une fois par an. D'autre part, par analogie avec l'article 56, § 3, de la loi du 25 avril 2014, il est explicitement prévu à l'article 25, § 7 de la loi que l'organe légal d'administration est responsable de l'évaluation du bon fonctionnement des fonctions de contrôle indépendante, en ce compris la fonction de compliance. Pour cette évaluation, l'organe légal d'administration se base notamment sur le rapport périodique de la direction effective et sur le rapport annuel des personnes responsables de la fonction de compliance.

La règle, insérée à l'article 36, § 2, de la loi du 25 avril 2014, par l'article 31 du présent projet, selon laquelle l'organe légal d'administration doit transmettre annuellement à l'autorité de contrôle prudentiel un rapport sur l'évaluation qu'il fait de la fonction de compliance n'est pas étendue aux sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, dans la mesure où cette règle, qui se justifie dans le chef d'établissements bancaires ou assimilés (par exemple les sociétés de bourse), paraît disproportionnée dans le chef d'établissements financiers, dont les activités sont plus limitées, et dans lesquelles ce type de reporting spécifique de l'organe légal d'administration paraît moins utile (notamment eu égard à une plus petite structure de gouvernance). La FSMA dispose toutefois du pouvoir de demander à la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement des informations sur la manière dont l'organe légal d'administration

is de werking van de compliancefunctie een onderdeel van het conform artikel 25, § 7, achtste lid, in de wet opgestelde verslag van de effectieve leiding.

Artikel 55

Artikel 55 wijzigt artikel 35 in de wet van 25 oktober 2016, om er soortgelijke wijzigingen in aan te brengen als de wijzigingen die artikel 33 van dit ontwerp in artikel 60 in de wet van 25 april 2014 aanbrengt.

Overeenkomstig de artikelen 23, § 1, tweede lid, 45, eerste lid en 56 van dezelfde wet, zal de FSMA naar aanleiding van vaststellingen of analyses gedaan tijdens de uitoefening van diens toezicht op een welbepaalde instelling, beslissen over te gaan tot een herbeoordeling van het "fit & proper"-karakter van de betrokken leiders.

De toevoeging van paragraaf 4, tweede lid in artikel 35 van dezelfde wet herhaalt het voornoemde beginsel dat de FSMA overeenkomstig de voornoemde artikelen 23, § 1, tweede lid, 45, eerste lid en 56 te allen tijde het "fit & proper"-karakter van de betrokken leiders kan herbeoordelen en, a fortiori, wanneer hij over nieuwe elementen beschikt die relevant zijn voor de beoordeling van die leiders. Hoewel dit prerogatief niet expliciet herhaald wordt voor de andere prudentiële vereisten die door of krachtens dezelfde wet worden opgelegd, geldt het uiteraard ook voor die andere vereisten

Voor het overige wordt naar de commentaar bij artikel 33 van dit ontwerp verwezen.

HOOFDSTUK XVII

Wijzigingen in de wet van 18 december 2016 tot regeling van de erkenning en de afbakening van crowdfunding en houdende diverse bepalingen inzake financiën

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikelen 56 en 57

De wijzigingen die worden aangebracht in de Nederlandse versie van artikel 4, 5° en 7°, in de wet van 18 december 2016 tot regeling van de erkenning en de afbakening van crowdfunding en houdende diverse bepalingen inzake financiën, strekken ertoe de terminologie te verduidelijken die in de wettekst wordt gebruikt met betrekking tot het volgende punt. De begrippen

accomplit sa mission précitée d'évaluation de la fonction de compliance. Le fonctionnement de la fonction de compliance fait en outre partie du rapport de la direction effective élaboré conformément à l'article 25, § 7, alinéa 8 de la loi.

Article 55

L'article 55 modifie l'article 35 de la loi du 25 octobre 2016, en vue d'y apporter des modifications analogues à celles apportées à l'article 60 de la loi du 25 avril 2014, par l'article 33 du présent projet.

Conformément aux articles 23, § 1er, alinéa 2, 45, alinéa 1er, et 56 de la même loi, la FSMA, se basant sur des constats ou des analyses effectués dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle d'une société donnée, pourra décider de réévaluer le caractère "fit & proper" des dirigeants concernés.

L'ajout du paragraphe 4, alinéa 2 à l'article 35 de la même loi vise à illustrer le principe précité selon lequel, conformément aux articles 23, § 1er, alinéa 2, 45, alinéa 1er, et 56 précités, la FSMA peut à tout moment réévaluer le caractère "fit & proper" des dirigeants concernés et, a fortiori, lorsqu'elle dispose d'éléments nouveaux pertinents aux fins de l'évaluation desdits dirigeants. Cette prérogative, même si elle n'est pas expressément rappelée en ce qui concerne les autres exigences prudentielles prévues par ou en vertu de la même loi, vaut bien entendu également en ce qui concerne ces autres exigences.

Pour le surplus, il est donc renvoyé au commentaire de l'article 33 du présent projet.

CHAPITRE XVII

Modifications de la loi du 18 décembre 2016 organisant la reconnaissance et l'encadrement du crowdfunding et portant des dispositions diverses en matière de finances

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Articles 56 en 57

Les modifications apportées dans la version néerlandaise de l'article 4, 5° et 7° de la loi du 18 décembre 2016 organisant la reconnaissance et l'encadrement du crowdfunding et portant des dispositions diverses en matière de finances visent à préciser la terminologie utilisée dans le texte légal concernant le point suivant. Les notions d'émetteur-entrepreneur et de véhicule de

"ondernemer-emittent" en "financieringsvehikel" verwijzen naar het begrip "uitgevende instelling" zoals gedefinieerd in de wet van 16 juni 2006 op de openbare aanbieding van beleggingsinstrumenten en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op een gereglementeerde markt. Bijgevolg moet de in de wet van 18 december 2016 gebruikte terminologie zowel in het Nederlands als in het Frans worden afgestemd op de in de wet van 16 juni 2006 gebruikte terminologie: daarom wordt de term "emittent" in voornoemde bepalingen vervangen door de term "uitgevende instelling" (die in de Nederlandse tekst in de wet van 16 juni 2006 wordt gebruikt).

financement font référence à la notion d'émetteur, tel que définie dans la loi du 16 juin 2006 relative aux offres publiques d'instruments de placement et aux admissions d'instruments de placement à la négociation sur des marchés réglementés. Il est dès lors nécessaire que la terminologie utilisée dans la loi du 18 décembre 2016 soit, tant en français qu'en néerlandais, similaire à celle de la loi du 16 juin 2006: c'est pour cette raison que le terme "emittent" est remplacé par celui de "uitgevende instelling" (utilisé dans la version néerlandaise de la loi du 16 juin 2006) dans les dispositions susmentionnées.

Artikel 58

Artikel 58 brengt in artikel 15 in de wet van 18 december 2016 tot regeling van de erkenning en de afbakening van crowdfunding en houdende diverse bepalingen inzake financiën, een identieke wijziging aan als de wijziging die door artikel 55 van dit ontwerp in artikel 35 in de wet van 26 oktober 2016 aanbrengt. Er wordt dus naar de commentaar bij dat artikel verwezen.

Article 58

L'article 58 effectue à l'article 15 de la loi du 18 décembre 2016 organisant la reconnaissance et l'encadrement du crowdfunding et portant des dispositions diverses en matière de finances, une modification identique à celle apportée, par l'article 55 du présent projet, à l'article 35 de la loi du 26 octobre 2016. Il est donc renvoyé au commentaire de cette disposition.

HOOFDSTUK XVIII

Omzetting van diverse bepalingen 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

ALGEMENE TOELICHTING

Dit hoofdstuk voorziet in de gedeeltelijke omzetting 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 ("BRR-richtlijn").

CHAPITRE XVIII

Transposition de diverses dispositions 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

EXPOSÉ GÉNÉRAL

Ce chapitre vise à transposer partiellement 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 (la "Directive BRR").

De BRR-richtlijn verschaft aan de overheidsinstanties bevoegdheden en instrumenten om eventuele bankcrises in de Europese Unie beter te kunnen voorkomen en beheersen.

De BRR-richtlijn werd in het Belgische recht omgezet via de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen ("de bankwet"), en via diverse wetten en koninklijke besluiten die daarna wijzigingen aanbrachten of uitvoering gaven aan de bankwet.

Bij nazicht door de diensten van de Europese Commissie is gebleken dat een beperkt aantal bepalingen van de BRR-richtlijn onvoldoende dan wel onvolledig werd omgezet. De bepalingen van dit hoofdstuk strekken ertoe om de omzetting op die punten te vervolledigen.

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Afdeling 1

Algemene bepaling

Artikel 59

Artikel 59 bepaalt dat dit hoofdstuk voorziet in de gedeeltelijke omzetting van de BRR-richtlijn.

Afdeling 2

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

Artikel 60

Artikel 60 strekt tot omzetting van artikel 119 van de BRR-richtlijn.

Afdeling 3

Wijziging in het Wetboek van vennootschappen

Artikel 61

Artikel 61 strekt tot omzetting van artikel 121, onder 2) van de BRR-richtlijn.

La Directive BRR vise à doter les autorités publiques de nouveaux pouvoirs et instruments pour mieux prévenir et gérer les crises bancaires au sein de l'Union européenne.

La Directive BRR a fait l'objet d'une transposition en droit belge dans la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse (la "loi bancaire"), et dans diverses lois et arrêtés royaux qui ont par après apporté des modifications ou donné exécution à la loi bancaire.

Après contrôle par les services de la Commission européenne, il s'est avéré qu'un nombre limité de dispositions de la Directive BRR était transposé de manière insuffisante ou incomplète. Les dispositions de ce chapitre visent à compléter la transposition sur ces points.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Section 1

Disposition générale

Article 59

L'article 59 précise que le présent chapitre vise à transposer partiellement la Directive BRR.

Section 2

Modification de la loi du 1er avril 2007 relative aux offres publiques d'acquisition

Article 60

L'article 60 vise à transposer l'article 119 de la Directive BRR.

Section 3

Modification au Code des sociétés

Article 61

L'article 61 vise à transposer l'article 121, sous 2) de la Directive BRR.

Afdeling 4

Wijzigingen in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen

Artikel 62

Artikel 62 voegt in de bankwet de definitie toe van “financiële contracten” en strekt daarmee tot omzetting van artikel 2, punt 100 van de BRR-richtlijn.

Artikel 63

Artikel 63 vervolledigt de omzetting van artikel 10, § 6, tweede lid, van de BRR-richtlijn.

Artikel 64

Artikel 64 brengt een formele correctie aan in artikel 229, § 4 van de bankwet.

Artikel 65

Artikel 65 verduidelijkt dat de afwikkelingsmaatregelen uitwerking hebben bij voorrang op de toepassing van de bepalingen van het Wetboek van vennootschappen, evenals op alle andere wetgeving die niet verenigbaar is met die maatregelen. Aldus gelden de afwikkelingsmaatregelen onder meer bij voorrang op:

— de bepalingen van het Wetboek van vennootschappen inzake fusies, splitsingen en gelijkgestelde verrichtingen (zie artikel 116 en 122 van de BRR-richtlijn);

— de bepalingen van het Wetboek van vennootschappen die strekken tot omzetting van Richtlijn 2007/36/EG van het Europees Parlement en de Raad van 11 juli 2007 betreffende de uitoefening van bepaalde rechten van aandeelhouders in beursgenoteerde vennootschappen (zie artikel 121, lid 1 van de BRR-richtlijn);

— de bepalingen van het Wetboek van vennootschappen die strekken tot omzetting van artikel 10, artikel 19, lid 1, artikel 29, leden 1, 2 en 3, artikel 31, lid 2, eerste alinea, artikel 33 tot en met 36, en artikel 40 tot en met 42 van Richtlijn 2012/30/EU van het Europees Parlement en de Raad van 25 oktober 2012 strekkende tot het coördineren van de waarborgen welke in de lidstaten worden verlangd van de vennootschappen in de zin van artikel 54, tweede alinea, van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, om de belangen te beschermen zowel van de deelnemers in

Section 4

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

Article 62

L’article 62 ajoute à la loi bancaire la définition de “contrats financiers” et vise par cette voie la transposition de l’article 2, point 100 de la Directive BRR.

Article 63

L’article 63 assure la transposition intégrale de l’article 10, § 6, alinéa 2, de la Directive BRR.

Article 64

L’article 64 apporte une correction formelle à l’article 229, § 4 de la loi bancaire.

Article 65

L’article 65 précise que les mesures de résolution prennent effet de manière prioritaire par rapport à l’application des dispositions du Code des sociétés, ainsi que toute autre disposition qui seraient contraires à ces mesures. Les mesures de résolution valent dès lors de manière prioritaire, notamment, sur:

— les dispositions du Code des sociétés concernant les fusions, scissions et opérations assimilés (voir les articles 116 et 122 de la Directive BRR);

— les dispositions du Code des sociétés qui visent à transposer la Directive 2007/36/CE du Parlement européen et du Conseil du 11 juillet 2007 concernant l’exercice de certains droits des actionnaires de sociétés cotées (voir l’article 121, paragraphe 1er, de la Directive BRR);

— les dispositions du Code des sociétés qui visent à transposer l’article 10, l’article 19, paragraphe 1er, l’article 29, paragraphes 1, 2 et 3, l’article 31, paragraphe 2, premier alinéa, les articles 33 à 36 et les articles 40, 41 et 42 de la Directive 2012/30/UE du Parlement européen et du Conseil du 25 octobre 2012 tendant à coordonner, pour les rendre équivalentes, les garanties qui sont exigées dans les États membres des sociétés au sens de l’article 54, deuxième alinéa, du traité sur le fonctionnement de l’Union européenne, en vue de la protection des intérêts tant des associés que des tiers,

deze vennootschappen als van derden met betrekking tot de oprichting van de naamloze vennootschap, alsook de instandhouding en wijziging van haar kapitaal, zulks teneinde die waarborgen gelijkwaardig te maken (zie artikel 123 van de BRR-richtlijn);

— de in artikel 772/1 en volgende van het Wetboek van vennootschappen bedoelde bijzondere regels inzake grensoverschrijdende fusies en gelijkgestelde verrichtingen (zie artikel 120 van de BRR-richtlijn).

Artikel 66

Artikel 66 verzekert de volledige omzetting van artikel 63, lid 1, onder k) van de BRR-richtlijn.

Artikel 67

Artikel 67 strekt tot omzetting van het bepaalde in artikel 81, lid 3, onder d), f) en g) van de BRR-richtlijn.

Artikelen 68 en 69

Artikelen 68 en 69 strekken tot omzetting van artikel 113 van de BRR-richtlijn.

Artikelen 70 en 71

Artikelen 70 en 71 strekken tot omzetting van artikel 117, onder 1), punt 4, van de BRR-richtlijn.

Artikelen 72 en 73

Artikelen 72 en 73 vervolledigen de omzetting van artikel 8, lid 5, van de BRR-richtlijn.

Artikel 74

Artikel 74 brengt een formele correctie aan in artikel 440, § 2, van de bankwet.

Artikel 75

Artikel 75 brengt een formele correctie aan in artikel 460, § 4, van de bankwet.

en ce qui concerne la constitution de la société anonyme ainsi que le maintien et les modifications de son capital (voir article 123 de la Directive BRR);

— les règles spécifiques visées aux articles 772/1 et suivants du Code des sociétés concernant les fusions transfrontalières et opérations assimilées (voir article 120 de la Directive BRR).

Article 66

L'article 66 assure la transposition intégrale de l'article 63, paragraphe 1er, sous k) de la Directive BRR.

Article 67

L'article 67 vise à transposer les dispositions de l'article 81, paragraphe 3, sous d), f) et g) de la Directive BRR.

Articles 68 et 69

Les articles 68 et 69 visent à transposer l'article 113 de la Directive BRR.

Articles 70 et 71

Les articles 70 et 71 visent à transposer l'article 117, sous 1), point 4, de la Directive BRR.

Articles 72 et 73

Les articles 72 et 73 visent à transposer intégralement l'article 8, paragraphe 5, de la Directive BRR.

Article 74

L'article 74 apporte une correction formelle à l'article 440, § 2, de la loi bancaire.

Article 75

L'article 75 apporte une correction formelle à l'article 460, § 4, de la loi bancaire.

Artikel 76

Artikel 76 strekt tot omzetting van artikel 107 van de BRR-richtlijn, met name de leden 2 tot en met 5.

Het verzekert dat de nationale financieringsregeling van elke instelling die deel uitmaakt van een groep bijdragen tot de financiering van de groepsafwikkeling.

Artikel 77

Artikel 77 strekt tot de volledige omzetting van het bepaalde in artikel 35, lid 7, van de BRR-richtlijn.

Artikel 78

Artikel 78 brengt een formele correctie aan in artikel 495, § 2, van de bankwet.

Afdeling 5

Wijziging in de wet van 28 december 2011 op het Afwikkelingsfonds

Artikel 79

Artikel 79 vervolledigt de omzetting van artikel 107 van de BRR-richtlijn, met name leden 6, 8 en 9.

HOOFDSTUK XIX

Opheffing van de Erkenningsraad voor effectenmakelaars en van de titel van effectenmakelaar

Dit hoofdstuk voorziet in de opheffing van de Erkenningsraad voor effectenmakelaars en van de titel van effectenmakelaar.

De Erkenningsraad voor effectenmakelaars kent momenteel de titels van effectenmakelaar en ere-effectenmakelaar toe en trekt ze in. Hij is verantwoordelijk voor het tuchttoezicht in toepassing van het koninklijk besluit van 11 juli 2003 betreffende de Erkenningsraad voor effectenmakelaars en de titel van effectenmakelaar, genomen op basis van artikel 21 in de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten.

Als gevolg van een reeks evoluties die de financiële wetgeving en reglementering de voorbije jaren heeft

Article 76

L'article 76 vise à transposer l'article 107 de la Directive BRR, notamment les paragraphes 2 à 5.

Il assure que le dispositif de financement national de chaque établissement qui fait partie d'un groupe contribue au financement de la résolution du groupe.

Article 77

L'article 77 vise à transposer intégralement l'article article 35, paragraphe 7, de la directive BRR.

Article 78

L'article 78 apporte une correction formelle à l'article 495, § 2, de la loi bancaire.

Section 5

Modification de la loi du 28 décembre 2011 relative au Fonds de résolution

Article 79

L'article 79 vise à transposer intégralement l'article 107 de la Directive BRR, notamment les paragraphes 6, 8 et 9.

CHAPITRE XIX

Suppression du Conseil d'agrément des agents de change et du titre d'agent de change

Ce chapitre prévoit la suppression du Conseil d'agrément des agents de change et du titre d'agent de change.

Le Conseil d'agrément des agents de change octroie actuellement les titres d'agent de change et agent de change honoraire et les retire. Il assure la discipline sur ceux-ci en application de l'arrêté royal du 11 juillet 2003 relatif au Conseil d'agrément des agents de change et au titre d'agent de change, pris sur base de l'article 21 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers.

Suite à un certain nombre d'évolutions intervenues ces dernières années dans la législation et la

doorgemaakt, is het behoud van voornoemd dispositief, naar het oordeel van de regering, niet langer gerechtvaardigd.

Inderdaad, om het vertrouwen in het financiële stelsel te waarborgen, moeten de effectenmakelaars die een monopolie hadden over beurstransacties, sinds het begin van de 19de eeuw voldoen aan talrijke verplichtingen inzake opleiding, ervaring, deontologie, eerbaarheid, en controle.

Sinds de jaren 80 hebben verschillende hervormingen een einde gesteld aan het monopolie van de effectenmakelaars ten gunste van de beursvennootschappen en de banksector. Door deze evolutie is het beroep van effectenmakelaar nagenoeg volledig verdwenen in Europa. In België is het beroep van effectenmakelaar verdwenen sinds 1995. Thans is dit nog slechts een kennis en eerbaarheid voor de natuurlijke personen die de titel voeren.

Sinds de inwerkingtreding op 1 april 2011 van het koninklijk besluit van 3 maart 2011 betreffende de evolutie van de toezichtsarchitectuur voor de financiële sector bestaat er een tweepolig model ("Twin Peaks"-model) met twee toezichthouders, namelijk de Nationale Bank van België (NBB) en de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) die elk met specifieke taken zijn belast, vooral op het vlak van het toezicht op de actoren in de financiële sector. Die actoren staan onder permanent toezicht om aldus de stabiliteit van en het vertrouwen in de financiële markten te vrijwaren en een loyale, billijke en professionele behandeling van de beleggers en de financiële consumenten te waarborgen.

Naast het toezicht op de financiële markten en genoteerde ondernemingen heeft de FSMA in dit verband voornamelijk de opdracht om toe te zien op de erkenning van en het toezicht op bepaalde categorieën van financiële bemiddelaars en financiële instellingen, de naleving van gedragsregels door de financiële bemiddelaars en het toezicht op de commercialisering van de beleggingsproducten voor het grote publiek. Zij levert ook een bijdrage aan de financiële educatie van de spaarders en de beleggers. De NBB staat op haar beurt in voor het microprudentieel toezicht op de kredietinstellingen, de beursvennootschappen en de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen. Zij is ook verantwoordelijk voor het systeemtoezicht en het macroprudentieel toezicht.

Bij de uitvoering van die opdrachten dienen de FSMA en de NBB er in het bijzonder op toe te zien dat alle leiders van de instellingen waarop zij toezicht houden, voldoen aan de wettelijke vereisten inzake

règlementation financière, le maintien du dispositif précité n'est, de l'avis du gouvernement, plus justifié.

En effet, dès le début du 19ème siècle, afin d'assurer la confiance dans le système financier, les agents de change qui disposaient d'un monopole des opérations boursières devaient satisfaire à de nombreuses obligations en matière de formation, d'expérience, de déontologie, d'honorabilité, et de contrôle.

Depuis les années 80, différentes réformes ont mis fin au monopole des agents de change au profit des sociétés de bourse et du secteur bancaire. Cette évolution a entraîné la quasi-disparition du métier d'agent de change en Europe. En Belgique, depuis 1995, la profession d'agent de change a disparu. Aujourd'hui, il ne s'agit plus que d'un label de connaissance et d'honorabilité des personnes physiques qui portent le titre.

Depuis l'entrée en vigueur le 1er avril 2011 de l'arrêté royal du 3 mars 2011 mettant en œuvre l'évolution des structures de contrôle du secteur financier, il existe un contrôle bipolaire ("Twin Peaks" -modèle) reposant sur deux autorités de contrôle, la Banque nationale de Belgique (BNB) et l'Autorité des services et marchés financiers (FSMA), chacune chargée de tâches spécifiques notamment en matière de contrôle des acteurs du secteur financier. Ces acteurs sont soumis à un contrôle permanent dont l'objectif est de préserver la stabilité des marchés financiers ainsi que la confiance placée dans ces marchés, et de garantir un traitement honnête, équitable et professionnel des investisseurs et des consommateurs financiers.

Dans ce cadre, la FSMA a spécialement pour mission, outre la surveillance des marchés financiers et des sociétés cotées, l'agrément et le contrôle de certaines catégories d'intermédiaires financiers et d'établissements financiers, le respect des règles de conduite par les intermédiaires financiers et la supervision de la commercialisation des produits d'investissement destinés au grand public. Elle contribue aussi à l'éducation financière des épargnants et des investisseurs. La Banque nationale de Belgique est quant à elle notamment responsable du contrôle microprudentiel sur les établissements de crédit, les sociétés de bourse, et les entreprises d'assurance et de réassurance. Elle est également responsable du contrôle systémique ainsi que du contrôle macroprudentiel.

Dans le cadre de ces missions, la FSMA et la Banque nationale sont notamment chargées de veiller à ce que les dirigeants des établissements qui se trouvent sous leur contrôle répondent aux exigences légales

betrouwbaarheid en deskundigheid. Die bekommernissen rijzen ook met betrekking tot de activiteiten van de Erkenningsraad voor effectenmakelaars.

De toezichtsactiviteiten van de NBB en de FSMA worden gekenmerkt door een uitgesproken internationalisering ingevolge de goedkeuring van een gedetailleerde reglementering op Europees vlak.

Door die diepgaande wijzigingen lijkt het op de effectenmakelaars toegepast regime zijn pertinentie te hebben verloren. Voornamelijk door die ontwikkelingen is immers gebleken dat dit regime en de specifieke titel van "effectenmakelaar", die eigen is aan België, geen plaats meer hebben binnen het huidige reguleringslandschap van de financiële sector. Daarom wordt voorgesteld om dit regime niet langer te behouden.

Er wordt echter verduidelijkt dat de personen die momenteel op de lijst van de effectenmakelaars en ere-effectenmakelaars zijn ingeschreven, de titel van "ere-effectenmakelaar" zullen mogen blijven voeren. De effectenmakelaars in loopbaanonderbreking die de titel van effectenmakelaar noch de titel van ere-effectenmakelaar dus niet meer dragen op de datum van inwerkingtreding van dit hoofdstuk mogen dus niet de titel van ere-effectenmakelaars dragen. De effectenmakelaars in loopbaanonderbreking verliezen definitief het recht om de titel van effectenmakelaar te dragen.

Het recht om de titel van ere-effectenmakelaar te dragen houdt automatisch op te bestaan als aan de betrokkene een beroepsverbod wordt opgelegd (zie artikel 20 in de wet van 25 april 2014) of als de FSMA of de NBB, bij de uitoefening van hun wettelijke opdrachten, een beslissing nemen waaruit blijkt dat de betrokkene niet langer aan de wettelijke voorwaarden inzake betrouwbaarheid en deskundigheid voldoet. In dergelijke omstandigheden is het voeren van een dergelijke titel dan ook niet langer verantwoord. Er wordt opgemerkt dat het ontwerp niet tot doel heeft een specifieke regeling in te voeren met betrekking tot het toezicht op de effectenmakelaars door de FSMA of de NBB: het verlies van het recht om de titel te voeren, is een automatisch neveneffect van een beslissing die wordt genomen in het kader van het toezicht dat op de ondernemingen uit de financiële sector wordt uitgeoefend. Te noteren valt dat het openbaar voeren van de titel zonder over de daartoe vereiste toestemming te beschikken, strafrechtelijk kan worden bestraft.

d'honorabilité et d'expertise. Ces préoccupations se situent également dans le domaine d'activité du conseil d'agrément des agents de change.

Les activités de contrôle de la Banque nationale de Belgique et de la FSMA sont caractérisées par une internationalisation marquée, en raison de l'adoption d'une règlementation détaillée au niveau européen.

Suite à ces changements profonds, le régime applicable aux agents de change en Belgique paraît avoir perdu de sa pertinence. En raison notamment de ces développements, il est en effet apparu qu'un tel régime et le titre spécifique d'agent de change, propre à la Belgique, peinait à s'inscrire dans le paysage actuel de la régulation du secteur financier. Il est donc proposé de ne pas maintenir ce régime.

Il est toutefois précisé que les personnes actuellement inscrites à la liste des agents de change et des agents de change honoraires resteront autorisées à porter le titre de "agent de change honoraire". Les agents de change en interruption de carrière qui ne portent donc plus le titre d'agent de change ni le titre d'agent de change honoraire à la date d'entrée en vigueur de ce chapitre ne sont donc pas autorisés à porter le titre d'agent de change honoraire. Les agents de change en interruption de carrière perdent définitivement le droit de porter le titre d'agent de change.

Ce droit de porter le titre d'agent de change honoraire cesse automatiquement d'exister au cas où la personne concernée tombe sous le coup d'une interdiction professionnelle (voy. l'article 20 de la loi du 25 avril 2014) ou encore au cas où la FSMA ou la Banque nationale de Belgique prennent, dans le cadre de l'exercice de leurs missions légales, une décision selon laquelle la personne concernée ne répond pas aux conditions d'honorabilité ou d'expertise prévues par la loi. Dans de telles circonstances, le port d'un tel titre ne se justifie en effet plus. On précise que le projet ne vise pas à mettre en place un dispositif de contrôle spécifique sur les agents de change par la FSMA ou la Banque nationale de Belgique: la perte du droit à porter le titre est une conséquence automatique et incidente d'une décision prise dans le cadre du contrôle exercé sur les entreprises appartenant au secteur financier. A noter que le port public non autorisé du titre est passible de sanctions pénales.

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikel 80

Enkel met het oog de opheffing van de Erkenningsraad voor effectenmakelaars en van de titel van effectenmakelaar stipuleert de bepaling dat de voorzitter, bij de uitoefening van de hem toevertrouwde taken bijgestaan door de penningmeester en de secretaris in functie van de Erkenningsraad voor effectenmakelaars, over de ruimst mogelijke bevoegdheiden beschikt. Zo is hij bevoegd om alle daden van beheer en beschikking te stellen die nodig zijn voor de opheffing van de bedoelde raad en van de organen die de raad vormen, alsook voor de vereffening ervan.

Zonder dat navolgende opsomming uitputtend is, belast de bepaling hem met het beëindigen van alle lopende verrichtingen en activiteiten, zoals de tuchtprocedures en de procedures met betrekking tot de toekenning of de intrekking van de titel. Hij is bevoegd om de schulden en lasten van alle aard te betalen, om de activa- of passivawaarden te verdelen en uit te keren onder de effectenmakelaars en de ere-effectenmakelaars, om toe te zien op de opmaak van het verslag van de commissarissen en de eindrekeningen. Hij roept de buitengewone algemene vergadering bijeen die het sluiten van de vereffening moet goedkeuren.

Artikel 81

Artikel 81 voorziet in dat vereffeningssaldo moet worden verdeeld onder de effectenmakelaars en de ere-effectenmakelaars waarvan de namen op de laatste door de Erkenningsraad gepubliceerde lijst op de datum van de inwerkingtreding van dit hoofdstuk staan.

De verdeling is gelijk verdeeld onder de effectenmakelaars en de ere-effectenmakelaars ongeacht het aantal jaren van premiebetaling. De effectenmakelaars in loopbaanonderbreking op de datum van de inwerkingtreding van dit hoofdstuk kunnen niet voor enige rechten op het vereffeningssaldo in aanmerking komen.

Artikel 82

De voorzitter zal aan de buitengewone algemene vergadering die hij bijeenroept, de eindrekeningen en het verslag van de commissarissen voorleggen met het oog op de goedkeuring van de vereffening en de verlening van kwijting aan de vereffenaar.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 80

Aux seules fins de la suppression du Conseil d'agrément des agents de change et du titre d'agent de change, la disposition prévoit que le président, assisté dans les tâches qui lui sont confiées par le trésorier et le secrétaire en fonction du Conseil d'agrément des agents de change, dispose des pouvoirs les plus étendus. C'est ainsi, qu'il est habilité à poser tous les actes d'administration et de disposition nécessaires à la suppression dudit conseil et des organes qui le composent ainsi qu'à sa liquidation.

A titre non limitatif, la disposition le charge de mettre fin à toutes les opérations et activités en cours comme les procédures en matière disciplinaire et d'octroi ou de retrait du titre. Il est habilité à payer les dettes et charges de toute nature, à répartir et distribuer les valeurs actives ou passives entre les agents de change et les agents de change honoraires, à veiller à l'établissement du rapport des commissaires et des comptes de clôture. Il convoque l'assemblée générale extraordinaire qui approuvera la clôture de la liquidation.

Article 81

L'article 81 prévoit que le solde de la liquidation doit être réparti entre les agents de change et les agents de change honoraires dont les noms figurent sur la dernière liste publiée par le Conseil d'agrément à la date d'entrée en vigueur du présent chapitre.

La répartition s'opère à parts égales entre tous les agents de change et agents de change honoraires indépendamment du nombre d'années de paiement des cotisations. Les agents de change en interruption de carrière à la date d'entrée en vigueur du présent chapitre ne peuvent bénéficier d'aucun droit sur le solde de la liquidation.

Article 82

Le président soumettra à l'assemblée générale extraordinaire qu'il convoque, les comptes de clôture et le rapport des commissaires pour approbation et décharge de la liquidation.

De algemene vergadering zal geldig vergaderen ongeacht het aantal aanwezige effectenmakelaars. De beslissingen moeten worden genomen bij meerderheid van de stemmen van de aanwezige of vertegenwoordigde effectenmakelaars bijeengeroepen.

Artikelen 83 tot 87

Artikelen 83 tot 87 bevatten de wettelijke en reglementaire bepalingen om het statuut van effectenmakelaar af te schaffen en de wijzigingen als gevolg van de afschaffing van de Erkenningsraad voor effectenmakelaars.

De term “wisselagenten” wordt vervangen door de term “ere-effectenmakelaars” in artikel 16, eerste lid, van de kaderwet van 3 augustus 2007 betreffende de dienstverlenende intellectuele beroepen.

Artikel 21 van voornoemde wet van 2 augustus 2002, dat de rechtsgrond vormt van het koninklijk besluit van 11 juli 2003 betreffende de Erkenningsraad voor effectenmakelaars en de titel van effectenmakelaar, wordt opgeheven.

Met het oog op juridische duidelijkheid, wordt het koninklijk besluit van 11 juli 2003 betreffende de Erkenningsraad voor effectenmakelaars en de titel van effectenmakelaar, gewijzigd bij de koninklijke besluiten van 20 november 2003, 18 mei 2008 en 12 maart 2009, genomen op basis van het voornoemde artikel 21, uitdrukkelijk opgeheven.

Met hetzelfde oogmerk, heft de wet ook op de ministeriële besluiten van 5 augustus 1998 tot goedkeuring van het algemeen reglement van de Waarborgkas van de wisselagenten en van 19 juni 2001 tot goedkeuring van het reglement van de erkenningsraad voor effectenmakelaars, genomen op basis van het opgeheven koninklijk besluit van 11 juli 2003.

De opheffing van voornoemde artikel 21 brengt de opheffing van de Erkenningsraad voor effectenmakelaars en van alle organen die de Erkenningsraad vormen, met zich mee op de datum van inwerkingtreding van de bepaling. Zij heeft als gevolg dat er een einde wordt gemaakt aan de lopende activiteiten en procedures, wat bijvoorbeeld betekent dat alle wetenschappelijke en beroepsexamens, de onderbrekingen van activiteiten en de procedures voor de verkrijging van de titel van effectenmakelaar en van ere-effectenmakelaar alsook de tuchtprocedures worden stopgezet. Door de opheffing van de Erkenningsraad door de wet kan er van de Erkenningsraad noch enige vergoeding of compensatie, noch om het even welke andere terugbetaling worden geëist die het gevolg zijn van de toepassing in de wet.

L’assemblée générale siègera valablement quel que soit le nombre d’agents de change présents. Les décisions seront prises à la majorité des voix des agents de change présents ou représentés.

Articles 83 à 87

Les articles 83 à 87 contiennent les dispositions visant à supprimer le statut d’agent de change et les modifications consécutives à la suppression du Conseil d’agrément des agents de change.

Les termes “agents de change” sont remplacés par les termes “agents de change honoraires” dans l’article 16, alinéa 1er, de la loi-cadre du 3 août 2007 relative aux professions intellectuelles prestataires de services.

L’article 21 de la loi précitée du 2 août 2002, qui constitue le fondement juridique de l’arrêté royal du 11 juillet 2003 relatif au Conseil d’agrément des agents et au titre d’agent de change est abrogé.

Dans un souci de clarté juridique, l’arrêté royal du 11 juillet 2003 relatif au Conseil d’agrément des agents et au titre d’agent de change, modifié par les arrêtés royaux des 20 novembre 2003, 18 mai 2008 et 12 mars 2009, pris sur base de l’article 21 est explicitement abrogé.

Dans le même souci, la loi abroge aussi les arrêtés ministériels des 5 août 1988 portant approbation du règlement général de la Caisse de garantie des agents de change et 19 juin 2001 portant approbation du règlement du Conseil d’agrément des agents de change, pris sur base de l’arrêté royal du 11juillet 2003 abrogé.

L’abrogation de l’article 21 précité emporte la suppression du Conseil d’agrément des agents de change et de tous les organes qui le composent à la date d’entrée en vigueur de la disposition. Elle a pour effet de mettre fin aux activités et procédures en cours ce qui signifie par exemple que tous les examens scientifiques et professionnels, les interruptions des activités et les procédures pour l’obtention du titre d’agent de change et d’agent de change honoraire ainsi que les procédures disciplinaires sont arrêtés. Du fait de la suppression du conseil d’agrément par la loi, aucune indemnité ou compensation ni autre remboursement quelconque qui sont la conséquence de l’application de la loi, ne peut être réclamé au conseil d’agrément.

Artikel 88

Het betreft een overgangsbepaling die de houders van de titel van effectenmakelaar en ere-effectenmakelaar toestaat om, op het tijdstip van inwerkingtreding van dit hoofdstuk, de titel van ere-effectenmakelaar voor het leven te voeren.

Zoals eerder toegelicht, houdt dat recht op te bestaan als aan de betrokkene een beroepsverbod wordt opgelegd (zie artikel 20 in de wet van 25 april 2014) of als de FSMA of de NBB, bij de uitoefening van hun wettelijke opdrachten, een beslissing nemen waaruit blijkt dat de betrokkene niet langer aan de wettelijke voorwaarden inzake betrouwbaarheid en deskundigheid voldoet.

Het openbaar voeren van de titel van effectenmakelaar zonder over de daartoe vereiste toestemming te beschikken, kan strafrechtelijk worden bestraft.

Artikel 89

Artikel 89 stelt de datum van inwerkingtreding van de bepalingen van hoofdstuk XIX vast.

HOOFDSTUK XX

Toekenning van concessionele leningen aan de Internationale Ontwikkelingsassociatie in het kader van de achttiende wedersamenstelling van de middelen (IDA18)

ALGEMENE TOELICHTING

Dit hoofdstuk voorziet in de mogelijkheid om de Koning toe te laten bij koninklijk besluit overlegd in Ministerraad concessionele leningen te verstrekken aan de Internationale Ontwikkelingsassociatie in het kader van de achttiende wedersamenstelling van de middelen.

De Internationale Ontwikkelingsassociatie (IDA) werd in 1960 opgericht om de economische en sociale ontwikkeling van de armste landen te ondersteunen door de toekenning van kredieten met een zeer lange looptijd en zonder interest. IDA verleent niet alleen concessionele kredieten, maar verstrekt ook giften. De standaardvoorwaarden van een IDA-krediet zijn een terugbetalingsperiode van 40 jaar met een gratieperiode van 10 jaar.

De middelen van IDA komen hoofdzakelijk van bijdragen verschaft door de relatief rijkste landen die driejaarlijks samenkomen in het kader van zogenaamde

Article 88

Il s'agit d'une disposition transitoire qui permet aux porteurs du titre d'agent de change et d'agent de change honoraire au moment de l'entrée en vigueur du chapitre de porter le titre d'agent de change honoraire à vie.

Comme précisé ci-dessus, ce droit cesse d'exister au cas où la personne concernée tombe sous le coup d'une interdiction professionnelle (voyez l'article 20 de la loi du 25 avril 2014) ou encore au cas où la FSMA ou la BNB prennent, dans le cadre de l'exercice de leurs missions légales, une décision selon laquelle la personne concernée ne répond pas aux conditions d'honorabilité ou d'expertise prévues par la loi.

Le port public du titre d'agent de change honoraire est protégé par une sanction pénale.

Article 89

L'article 89 détermine la date d'entrée en vigueur des dispositions du chapitre XIX.

CHAPITRE XX

Octroi de prêts concessionnels à l'Association internationale de Développement dans le cadre de la dix-huitième reconstitution des ressources (IDA18)

EXPOSÉ GÉNÉRAL

Ce chapitre prévoit la possibilité pour le Roi par arrêté royal délibéré en Conseil des ministres d'octroyer des prêts concessionnels à l'Association internationale de Développement dans le cadre de la dix-huitième reconstitution des ressources.

L'Association internationale de Développement (IDA) a été créée en 1960 afin de soutenir le développement économique et social des pays les plus pauvres via l'octroi de crédits à très long terme et sans intérêt. L'Association consent non seulement des crédits concessionnels mais également des dons. Les clauses standard d'un crédit IDA autorisent une période de remboursement de 40 ans avec une période de grâce de 10 ans.

Les ressources de l'IDA proviennent essentiellement des contributions des pays étant relativement les plus riches qui se réunissent en principe tous les trois

"wedersamenstellingen" met het oog op het verlenen van budgettaire middelen aan IDA onder de vorm van giften. Het volume van deze wedersamenstellingen dient voldoende te zijn om tegemoet te komen aan de belangrijke behoeften van de ontwikkelingslanden.

Als lid van IDA kan België een betrekkelijk belangrijke rol vervullen bij het bepalen van het gevoerde beleid.

Om tegemoet te komen aan de moeilijkheid die bepaalde landen ondervinden om giften te verlenen vergelijkbaar met deze verleend in het verleden, werd sinds de zeventiende wedersamenstelling de mogelijkheid voorzien om deel te nemen aan de wedersamenstelling van IDA via concessionele leningen.

Gezien de vermindering van de beschikbare middelen voor ontwikkelingssamenwerking, kan het interessant zijn voor België om andere middelen te gebruiken dan de giften in het kader van de wedersamenstelling van IDA.

Deze mogelijkheid biedt meer bepaald het voordeel een verschillende begrotingsaanrekening te volgen in vergelijking met de toekenning van een gift: de concessionele leningen kunnen inderdaad worden ingeschreven op de begroting als een "code 8" en worden derhalve niet direct in rekening gebracht bij de berekening van het begrotingstekort van het land.

Een dergelijke supplementaire bijdrage onder de vorm van concessionele leningen laat België toe de verminderde bijdrage via giften aan IDA te compenseren.

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Art. 90

Dit artikel maakt het mogelijk dat de Koning concessionele leningen verstrekt aan de Internationale Ontwikkelingsassociatie in het kader van de achttiende wedersamenstelling van de middelen. Dit artikel bepaalt ook het totale maximumbedrag van de leningen en preciseert dat de Koning de modaliteiten ervan vastlegt.

ans lors de réunions dites de "reconstitutions", en vue d'octroyer des ressources budgétaires à l'IDA, sous la forme de dons. Le volume de ces reconstitutions doit être suffisant afin de répondre aux besoins importants des pays en développement.

En sa qualité de membre de l'IDA, la Belgique peut exercer un rôle relativement important dans le cadre de la détermination de la politique de l'institution.

Face à la difficulté que certains pays rencontrent pour octroyer des dons d'un montant comparable à ceux accordés par le passé, l'opportunité a été donnée à ces pays de pouvoir contribuer à la reconstitution des ressources de l'IDA sous forme de "prêts concessionnels", et ce, depuis la dix-septième reconstitution.

Vu la réduction des moyens disponibles pour la coopération au développement, il peut être intéressant pour la Belgique de pouvoir recourir à des moyens autres que l'octroi de dons dans le cadre de la reconstitution de l'IDA.

Cette possibilité présente plus particulièrement l'avantage d'autoriser une imputation budgétaire différente de celle afférente à l'octroi d'un don: en effet, les prêts concessionnels peuvent être enregistrés sous un "code 8" dans le budget et ne sont donc pas directement pris en compte dans le calcul du déficit budgétaire du pays.

Une telle contribution supplémentaire sous la forme de prêts concessionnels donne à la Belgique la possibilité de compenser la réduction des dons directs accordés à l'IDA.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Art. 90

Cet article prévoit la possibilité pour le Roi d'octroyer des prêts concessionnels à l'Association internationale de Développement dans le cadre de la dix-huitième reconstitution des ressources. Cet article précise également le montant total maximal des prêts et stipule que le Roi en détermine les modalités.

HOOFDSTUK XXI

Diverse herstelbepalingen

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Afdeling 1

Wijzigingen in de wet van 15 december 2004 betreffende financiële zekerheden en houdende diverse fiscale bepalingen inzake zakelijke-zekerheidsovereenkomsten en leningen met betrekking tot financiële instrumenten

Artikel 91

Artikel 91 strekt ertoe een vergetelheid recht te zetten in artikel 4, § 1, 3°, derde lid, in de wet van 15 december 2004 betreffende financiële zekerheden en houdende diverse fiscale bepalingen inzake zakelijke-zekerheidsovereenkomsten en leningen met betrekking tot financiële instrumenten, zoals laatstelijk gewijzigd bij artikel 38, a), in de wet van 25 december 2016 houdende de wijziging van verscheidene bepalingen betreffende de zakelijke zekerheden op roerende goederen

Dit artikel 38, a), strekte ertoe de vereisten inzake buitenbezitstelling te vereenvoudigen bij inpandgeving van op rekening geboekte financiële instrumenten. Daartoe werd middels een wijziging van artikel 4, § 1, 3°, derde lid, in de wet van 15 december 2004 betreffende financiële zekerheden bepaald dat het feit dat de zekerheidsverschaffer beschikkingsrechten behoudt geen afbreuk doet aan het vereiste van buitenbezitstelling. De wijziging strekt ertoe te verduidelijken dat dit ook het geval is in de situatie waarbij de bijzondere rekening wordt aangehouden op naam van de pandgever. Deze hypothese kan in de praktijk belangrijk zijn, en wel in het bijzonder bij de verpanding van effectenportefeuilles. Daarbij worden effecten van de cliënt-pandgever immers vaak geboekt in een rekening op zijn naam aangehouden hetzij bij de pandhouder hetzij bij een andere bank.

Artikel 92

Artikel 3, 10°, van de wet van 15 december 2004 betreffende financiële zekerheden en houdende diverse fiscale bepalingen inzake zakelijke-zekerheidsovereenkomsten en leningen met betrekking tot financiële instrumenten (definitie van “bankvordering”) wordt aangepast om de verwijzingen naar andere wetten te actualiseren, gelet op de sinds 2004 ingevoerde nieuwe wetgeving.

CHAPITRE XXI

Dispositions réparatrices diverses

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Section 1

Modifications de la loi du 15 décembre 2004 relative aux sûretés financières et portant des dispositions fiscales diverses en matière de conventions constitutives de sûreté réelle et de prêts portant sur des instruments financiers

Article 91

L’article 91 vise à rectifier un oubli dans l’article 4, § 1er, 3°, alinéa 3, de la loi du 15 décembre 2004 relative aux sûretés financières et portant des dispositions fiscales diverses en matière de conventions constitutives de sûreté réelle et de prêts portant sur des instruments financiers, tel qu’il a été modifié en dernier lieu par l’article 38, a), de la loi du 25 décembre 2016 modifiant diverses dispositions relatives aux sûretés réelles mobilières.

Cet article 38, a), visait à simplifier la dépossession lors de la mise en gage d’instruments financiers inscrits en compte. À cet effet, il a notamment été prévu, au moyen de la modification de l’article 4, § 1er, 3°, alinéa 3, de la loi du 15 décembre 2004 sur les sûretés financières, que le fait que le constituant de la garantie conserve des droits de disposition ne porte pas atteinte à l’exigence de dépossession. La modification a pour objectif de clarifier qu’il n’est pas non plus porté atteinte à l’obligation de dépossession lorsqu’un compte spécifique est conservé au nom du constituant du gage. Cette hypothèse peut s’avérer importante en pratique et en particulier lors de la mise en gage de portefeuilles-titres. En effet, les titres seront alors bien souvent inscrits sur un compte ouvert au nom du client-constituant du gage, soit auprès du créancier gagiste, soit auprès d’une autre banque.

Article 92

L’article 3, 10°, de la loi du 15 décembre 2004 relative aux sûretés financières et portant des dispositions fiscales diverses en matière de conventions constitutives de sûreté réelle et de prêts portant sur des instruments financiers (définition des “créances bancaires”) est adapté pour actualiser les modifications vers d’autres lois, étant donné la nouvelle législation introduite depuis 2004.

Artikel 93

Artikel 93 stelt de datum van inwerkingtreding van artikel 91.

Afdeling 2

Wijzigingen in de wet van 3 augustus 2012 betreffende diverse maatregelen ter vergemakkelijking van de mobilisering van schuldvorderingen in de financiële sector

Artikel 94 à 97

Artikel 94 werd in het ontwerp geïntroduceerd om aan een opmerking van de Raad van State te voldoen. Het opheft artikel 38, punt a), van de wet van 25 december 2016 houdende de wijziging van verscheidene bepalingen betreffende de zakelijke zekerheden op roerende goederen, dat nog niet in werking is getreden.

Artikel 95 invoegt een afdeling 1*bis* met als opschrift "Overdraagbaarheid van bankvorderingen" in hoofdstuk 3 van wet van 3 augustus 2012 betreffende diverse maatregelen ter vergemakkelijking van de mobilisering van schuldvorderingen in de financiële sector.

Liquiditeit (verhandelbaarheid) van leningen en kredieten en de mogelijkheden om die activa als onderpand ("collateral") te gebruiken, zijn in de recente marktomstandigheden zeer belangrijke kenmerken voor het goed functioneren van banken en andere financiële instellingen, in het bijzonder vanuit prudentieel perspectief. De geschiktheid van kredietvorderingen als onderpand draagt immers direct bij tot de liquiditeit en de financiële stabiliteit van de financiële sector, inclusief het efficiënte beheer van van de balans en het eigen vermogen (ALM).

Mede gelet op die overwegingen van prudentieel toezicht en financiële stabiliteit, had de wet van 3 augustus 2012 betreffende diverse maatregelen ter vergemakkelijking van de mobilisering van schuldvorderingen in de financiële sector als voornaamste doelstelling dat de belangrijkste activa van financiële instellingen (d.i. hun kredietvorderingen van allerlei aard: bedrijfskredieten, consumentenkredieten, hypotheekleningen, kredieten aan overheden) zo vlot mogelijk kunnen worden aangewend als waarborg of als onderliggend actief voor diverse structuren en programma's die aan financiële instellingen financiering en liquiditeiten kunnen verschaffen, zoals bijvoorbeeld de uitgiftes van covered bonds, pandbrieven en asset backed securities. Dergelijke structuren en programma's zijn op hun beurt noodzakelijke voorwaarden voor een efficiënte kredietverlening aan burgers, ondernemingen en overheden.

Article 93

L'article 93 détermine la date d'entrée en vigueur de l'article 911.

Section 2

Modifications à la loi du 3 août 2012 relative à des mesures diverses pour faciliter la mobilisation de créances dans le secteur financier

Articles 94 à 97

L'article 94 a été introduit dans le projet en réponse à une remarque du Conseil d'État. Il abroge l'article 38, point a), de la loi du 25 décembre 2016 modifiant diverses dispositions relatives aux sûretés réelles mobilières, qui n'est pas encore entré en vigueur.

L'article 95 insère une section 1*bis* intitulée "Transférabilité des créances bancaires" dans le chapitre 3 la loi 3 août 2012 relative à des mesures diverses pour faciliter la mobilisation de créances dans le secteur financier.

La liquidité (négociabilité) des prêts et crédits et les possibilités d'utiliser ces actifs comme garantie ("collateral") constituent, dans les conditions récentes du marché, des éléments très importants pour le bon fonctionnement des banques et des autres institutions financières, en particulier d'un point de vue prudentiel. La possibilité d'utiliser les créances privées comme garantie contribue en effet directement à la liquidité et à la stabilité financière du secteur financier, en ce compris la gestion efficace du bilan et des fonds propres (ALM).

Au regard notamment de ces considérations concernant le contrôle prudentiel et la stabilité financière, la loi du 3 août 2012 relative à des mesures diverses pour faciliter la mobilisation de créances dans le secteur financier avait comme objectif principal de faire en sorte que les principaux actifs des institutions financières (c'est-à-dire leurs créances de toute nature: crédits aux entreprises, crédits à la consommation, crédits hypothécaires, crédits aux pouvoirs publics) puissent être utilisés de manière optimale à titre de garantie ou d'actif sous-jacent pour divers structures et programmes susceptibles d'assurer financement et liquidités aux institutions financières, comme par exemple les émissions de covered bonds, les lettres de gage et les asset backed securities. Ces structures et programmes sont à leur tour garants d'un octroi de crédit efficace aux citoyens, aux entreprises et aux pouvoirs publics.

De Europese Centrale Bank ondersteunt de ontwikkeling van dergelijke structuren door onder meer haar aankoopprogramma's (het "covered bond purchase program" en het "asset backed securites purchase program") en haar liquiditeitsprogramma's (o.m. "targeted long term refinancing operations" en andere refinancing operations van de ECB waarbij het noodzakelijk is om collateral te voorzien).

Het gebruik van bankvorderingen als waarborg is ook belangrijk voor garantie- en financieringsfaciliteiten die worden aangeboden door instellingen zoals bijvoorbeeld de Europese Investeringsbank. In toenemende mate worden bankvorderingen ook met het oog op voorzichtig balansmanagement gebruikt.

Typisch voor veel van deze structuren en programma's is dat voor de aangeboden activa veeleisende selectiecriteria ("eligibility criteria") worden opgelegd om de effectiviteit en de kwaliteit te garanderen.

Opdat de selectiecriteria voor diverse structuren en programma's vlot kunnen worden voldaan, is het vereist dat ook formeel in de Belgische wetgeving de overdraagbaarheid van alle soorten bankvorderingen wordt bevestigd.

Dit wetsontwerp strekt er daarom toe om, voor zover als nodig, de in de praktijk reeds aangenomen principiële overdraagbaarheid van bankvorderingen uitdrukkelijk te verduidelijken, ook voor bankvorderingen die voortvloeien uit krediet- of leningsovereenkomsten die geen bepaling bevatten die een overdracht uitdrukkelijk toestaat. Aldus wordt ook duidelijk gesteld dat bankvorderingen op het vlak van overdraagbaarheid niet wezenlijk verschillen van andere schuldvorderingen: geen vereiste van akkoord van de schuldenaar, geen intuitu personae karakter wat de schuldeiser betreft.

Voorbehoud moet enkel worden gemaakt voor beperkingen die uitdrukkelijk uit de wet voortvloeien en beperkingen die uitdrukkelijk zijn voorzien in de krediet- of leningsovereenkomst waaruit de bankvordering voortvloeit. Tot de eerste categorie van beperkingen behoren de artikelen VII.102 tot VII.104 en VII.147/17 tot VII.147/19 van het Wetboek Economisch Recht, waaraan hierbij dus geen afbreuk wordt gedaan. Ook wat het laatste type beperkingen betreft, geldt onverkort het gemeen recht, met inbegrip van het toekomstige artikel 64 van boek III, titel XVII van het Burgerlijk Wetboek, dat de tegenwerpelijkheid van contractuele overdrachtsbeperkingen regelt. Met andere woorden, de door dit ontwerp beoogde verduidelijking laat andere

La Banque centrale européenne soutient le développement de telles structures notamment à travers ses programmes d'achat (le "covered bond purchase program" et l'"asset backed securites purchase program") et ses programmes de liquidités (notamment les "targeted long term refinancing operations" et les autres opérations de refinancement de la BCE nécessitant de prévoir des sûretés).

L'utilisation de créances bancaires comme garantie est importante également dans le cadre des facilités de garantie et de financement offertes par des institutions comme la Banque européenne d'investissement par exemple. Les créances bancaires sont également utilisées dans une mesure croissante à des fins de gestion prudente du bilan.

Un grand nombre de ces structures et programmes sont caractérisés par le fait que des critères de sélection rigoureux ("eligibility criteria") sont imposés concernant les actifs proposés afin de garantir efficacité et qualité.

Afin que les critères de sélection touchant les divers structures et programmes soient efficacement rencontrés, il est indispensable que la législation belge confirme elle aussi formellement la cessiblité de tous les types de créances bancaires.

Aussi le présent projet de loi vise-t-il, pour autant que de besoin, à expliciter clairement la cessibilité de principe des créances bancaires, déjà effective dans la pratique, entre autres pour les créances bancaires qui résultent de contrats de crédit ou de prêt ne comportant pas de dispositions autorisant expressément une cession. Il est ainsi également précisé que les créances bancaires ne diffèrent pas fondamentalement des autres créances sur le plan de la cessibilité; pas d'accord obligatoire du débiteur, pas de caractère *intuitu personae* du créancier.

Des réserves doivent uniquement être formulées pour les restrictions découlant spécifiquement de la loi et les restrictions expressément prévues dans le contrat de crédit ou de prêt à l'origine de la créance bancaire. Appartiennent à la première catégorie de restrictions les articles VII.102 à VII.104 et VII.147/17 à VII.147/19 du Code de droit économique, auquel il n'est donc pas porté préjudice. Concernant le deuxième type de restrictions, celles-ci sont également soumises intégralement au droit commun, en ce compris au futur article 64 du livre III, titre XVII du Code civil, qui règle l'opposabilité des restrictions contractuelles aux cessions. En d'autres termes, la clarification visée par le présent projet ne modifie aucunement la portée actuelle

bepalingen in hun huidige draagwijdte voor het overige onaangeroerd, o.m. het Wetboek Economisch Recht, de wetgeving betreffende mobilisering van schuldvorderingen en het Burgerlijk Wetboek.

Afdeling 3

Wijzigingen in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen

Artikel 98

Artikel 98 strekt ertoe formele vergissingen in de Nederlandse tekst recht te zetten.

Afdeling 4

Wijzigingen in de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen

Artikel 99

Artikel 99 strekt ertoe een vergissing in de verwijzing recht te zetten.

Artikelen 100 tot 102

Artikelen 100 tot 102 strekken ertoe formele vergissingen in de Nederlandse tekst en een vergissing in de verwijzing recht te zetten.

Afdeling 5

Wijziging van het Wetboek van Vennootschappen

Artikel 103

Artikel 103 corrigeert een fout die gemaakt werd in het kader van de tenuitvoerlegging van de nieuwe toezichtsarchitectuur voor financiële instellingen *"Twin Peaks"*. Het spreekt voor zich dat de vrijstelling waarin artikel 684, § 2, van het Wetboek van Vennootschappen voorziet, net zoals in het verleden zowel van toepassing is op de financiële instellingen die onderworpen zijn aan het toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten als op die welke onderworpen zijn aan het

des autres dispositions, notamment celles du Code de droit économique, de la législation sur la mobilisation des créances et du Code civil.

Section 3

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

Article 98

L'article 98 vise à corriger des erreurs formelles dans la version néerlandaise du texte.

Section 4

Modifications de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurances ou de réassurance

Article 99

L'article 99 vise à corriger une erreur de renvoi.

Articles 100 à 102

Les articles 100 à 102 visent à corriger des erreurs formelles dans la version néerlandaise du texte et une erreur de renvoi.

Section 5

Modification du Code des sociétés

Article 103

L'article 103 vise à corriger une erreur survenue dans le cadre de la mise en œuvre de la nouvelle architecture de contrôle des établissements financiers dite "*Twin peaks*". Il va de soi que, comme par le passé, l'exemption prévue à l'article 684, § 2, du Code des sociétés porte sur les institutions financières soumises au contrôle aussi bien de l'Autorité des services et marchés financiers que sur celles soumises au contrôle de la Banque nationale de Belgique et, dans le cadre

toezicht van de Nationale Bank van België en, in het kader van het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme, van de Europese Centrale Bank.

De minister van Economie en Consumenten,

Kris PEETERS

De minister van Ontwikkelingssamenwerking

Alexander DE CROO

De minister van Justitie,

Koen GEENS

De minister van Financiën,

Johan VAN OVERTVELDT

du Mécanisme de surveillance unique, de la Banque centrale européenne.

Le ministre de l'Economie et des Consommateurs,

Kris PEETERS

Le ministre de la Coopération au développement,

Alexander DE CROO

Le ministre de la Justice,

Koen GEENS

De minister van Financiën,

Johan VAN OVERTVELDT

VOORONTWERP VAN WET

onderworpen aan het advies van de Raad van State

Voorontwerp van wet houdende diverse financiële bepalingen

HOOFDSTUK I

Algemene bepaling

Artikel 1

De bepalingen van deze wet regelen een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

HOOFDSTUK II

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

Art. 2

In artikel 1, § 2, van de wet van 2 april 1962 betreffende de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij en de gewestelijke investeringsmaatschappijen, vervangen bij het koninklijk besluit van 20 juli 1994 en gewijzigd bij de wet van 26 augustus 2006, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden "of de statuten" vervangen door de woorden ", de statuten of het beheerscontract";

2° in het vijfde lid worden de woorden "of de statuten" vervangen door de woorden ", de statuten of het beheerscontract".

Art. 3

In dezelfde wet wordt een artikel 2*sexies* ingevoegd, luidende:

"Art. 2*sexies*. § 1. De bijzondere regels en voorwaarden waaronder de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij de opdrachten vervult die haar bij deze wet zijn toevertrouwd, worden vastgelegd in een beheerscontract tussen de Staat en de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij.

§ 2. Elke uitdrukkelijke ontbindende voorwaarde in het beheerscontract wordt voor niet geschreven gehouden.

Artikel 1184 van het Burgerlijk Wetboek is niet van toepassing op het beheerscontract. De partij jegens wie een verbintenis in het beheerscontract niet is uitgevoerd kan slechts de uitvoering van de verbintenis vorderen alsmede, in voorkomend geval, schadevergoeding, onverminderd de toepassing van eventuele bijzondere sancties bepaald in het beheerscontract.

AVANT-PROJET DE LOI

soumis à l'avis du Conseil d'État

Avant-projet de loi portant des dispositions financières diverses

CHAPITRE I^ER

Disposition générale

Article 1er

Les dispositions de la présente loi règlent une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

CHAPITRE II

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

Art. 2

A l'article 1er, § 2, de la loi du 2 avril 1962 relative à la Société fédérale de Participations et d'Investissement et les sociétés régionales d'investissement, remplacé par l'arrêté royal du 20 juillet 1994 et modifié par la loi du 26 août 2006, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l'alinéa 1er, les mots "ou aux statuts" sont remplacés par les mots ", aux statuts ou au contrat de gestion";

2° dans l'alinéa 5, les mots "ou aux statuts" sont remplacés par les mots ", aux statuts ou au contrat de gestion".

Art. 3

Dans la même loi, il est inséré un article 2*sexies*, rédigé comme suit:

"Art. 2*sexies*. § 1er. Les règles et conditions spéciales selon lesquelles la Société fédérale de Participations et d'Investissement exerce les missions qui lui sont confiées par la présente loi, sont arrêtées dans un contrat de gestion conclu entre l'État et la Société fédérale de Participations et d'Investissement.

§ 2. Toute clause résolutoire expresse dans le contrat de gestion est réputée non écrite.

L'article 1184 du Code Civil n'est pas applicable au contrat de gestion. La partie envers laquelle une obligation dans le contrat de gestion n'est pas exécutée, ne peut poursuivre que l'exécution de l'obligation, et, le cas échéant, demander des dommages-intérêts, sans préjudice de l'application de toute sanction spéciale prévue dans le contrat de gestion.

Het beheerscontract is geen akte of reglement bedoeld in artikel 14 van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973. Alle clausules in het beheerscontract worden geacht contractueel te zijn."

Art. 4

In dezelfde wet wordt een artikel 2*septies* ingevoegd, luidende:

"Art. 2*septies*. § 1. Bij de onderhandeling en het sluiten van het beheerscontract wordt de Staat vertegenwoordigd door de ministers die bevoegd zijn voor de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij.

De Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij wordt bij de onderhandeling van het beheerscontract vertegenwoordigd door de voorzitter van de raad van bestuur en de afgevaardigd bestuurder. Het beheerscontract wordt ter goedkeuring voorgelegd aan de raad van bestuur die er bij volstrekte meerderheid van de uitgebrachte stemmen over beslist.

Het beheerscontract treedt slechts in werking na goedkeuring door de Koning, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, vanaf de datum vastgesteld bij dat besluit.

§ 2. Het beheerscontract wordt gesloten voor een duur van ten minste drie jaar en ten hoogste vijf jaar.

Uiterlijk zes maanden voor het verstrijken van een beheerscontract legt de afgevaardigd bestuurder aan de ministers die bevoegd zijn voor de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij ressorteert een ontwerp van nieuw beheerscontract voor.

Indien bij het verstrijken van een beheerscontract geen nieuw beheerscontract is in werking getreden, wordt het van rechtswege verlengd, tot op het ogenblik dat een nieuw beheerscontract is in werking getreden. Deze verlenging wordt in het *Belgisch Staatsblad* bekendgemaakt door de ministers die bevoegd zijn voor de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij.

Indien geen nieuw beheerscontract in werking is getreden binnen een termijn van één jaar na de in het voorgaande lid bedoelde verlenging, kan de Koning, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, voorlopige regels vaststellen inzake de in artikel 2*sexies* bedoelde aangelegenheden. Deze voorlopige regels zullen als nieuw beheerscontract gelden tot op het ogenblik dat een nieuw beheerscontract, gesloten overeenkomstig paragraaf 1, in werking treedt.

De besluiten tot goedkeuring van een beheerscontract, of van een aanpassing ervan, alsmede de besluiten tot vaststelling van voorlopige regels, worden bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad*. De bepalingen van het beheerscontract, of, in voorkomend geval, van de voorlopige regels met uitzondering van die welke industriële of commerciële geheimen bevatten, worden als bijlage bij het koninklijk besluit bekendgemaakt."

Le contrat de gestion ne constitue pas un acte ou règlement visé à l'article 14 des lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973. Toutes ses clauses sont réputées contractuelles.".

Art. 4

Dans la même loi, il est inséré un article 2*septies*, rédigé comme suit:

"Art. 2*septies*. § 1er. Lors de la négociation et de la conclusion du contrat de gestion, l'État est représenté par les ministres compétents pour la Société fédérale de Participations et d'Investissement.

Lors de la négociation du contrat de gestion, la Société fédérale de Participations et d'Investissement est représentée par le président du conseil d'administration et l'administrateur délégué. Le contrat de gestion est soumis à l'approbation du conseil d'administration statuant à la majorité absolue des voix exprimées.

Le contrat de gestion n'entre en vigueur qu'après son approbation par le Roi, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, et à la date fixée par cet arrêté.

§ 2. Le contrat de gestion est conclu pour une durée de trois ans au moins et de cinq ans au plus.

Au plus tard six mois avant l'expiration d'un contrat de gestion, l'administrateur délégué soumet aux ministres compétents pour la Société fédérale de Participations et d'Investissement un projet de nouveau contrat de gestion.

Si, à l'expiration d'un contrat de gestion, un nouveau contrat de gestion n'est pas entré en vigueur, le contrat est prorogé de plein droit jusqu'à l'entrée en vigueur d'un nouveau contrat de gestion. Cette prorogation est publiée au *Moniteur belge* par les ministres compétents pour la Société fédérale de Participations et d'Investissement.

Si, un an après la prorogation visée à l'alinéa précédent, un nouveau contrat de gestion n'est pas entré en vigueur, le Roi peut, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, fixer des règles provisoires concernant les matières visées à l'article 2*sexies*. Ces règles provisoires valent comme nouveau contrat de gestion et sont d'application jusqu'à l'entrée en vigueur d'un nouveau contrat de gestion, conclu conformément au paragraphe 1er.

Les arrêtés portant approbation d'un contrat de gestion, ou de son adaptation, ainsi que les arrêtés fixant des règles provisoires sont publiés au *Moniteur belge*. Les dispositions du contrat de gestion ou, le cas échéant, des règles provisoires, sont publiées en annexe de l'arrêté royal, à l'exception de celles qui contiennent des secrets industriels ou commerciaux."

HOOFDSTUK III

Wijziging van artikel 185bis van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (WIB) waarbij aan de Koning bevoegdheid wordt verleend om de voorwaarden te bepalen voor de schrapping van institutionele instellingen voor belegging in schuldvorderingen van de gehouden lijst door de FOD Financiën

Art. 5

In artikel 185*bis*, § 4, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 27 december 2006 en gewijzigd bij de wet van 3 augustus 2016, wordt de eerste zin aangevuld met de woorden "of een institutionele instelling voor belegging in schuldvorderingen van de in artikel 271/15 van de wet van 3 augustus 2012 bedoelde lijst".

HOOFDSTUK IV

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

Art. 6

In artikel 19 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België wordt punt 1 vervangen als volgt:

"1. Het Directiecomité bevat, naast de gouverneur die het voorzit, maximaal vijf directeurs van wie er één de titel van vicegouverneur draagt die de Koning hem toekent. Het Directiecomité bestaat uit evenveel Nederlandstalige als Franstalige leden.".

Art. 7

De Koning bepaalt de datum van inwerkingtreding van artikel 6.

HOOFDSTUK V

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

Art. 8

Artikel 7, § 2, van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten wordt aangevuld met twee leden, luidende:

"De gereglementeerde ondernemingen, de tussenpersonen en de in artikel 9, 1°, bedoelde personen brengen de FSMA inzonderheid onverwijld op de hoogte van elk feit of

CHAPITRE III

Modification de l'article 185bis, § 4, du Code des impôts sur les revenus 1992 (CIR) donnant compétence au Roi pour déterminer les conditions de radiation des organismes de placement en créances institutionnels de la liste tenue par le SPF Finances

Art. 5

Dans l'article 185*bis*, § 4, du même Code, inséré par la loi du 27 décembre 2006 et modifié par la loi du 3 août 2016, la première phrase est complétée par les mots "ou un organisme de placement en créances institutionnelles de la liste visée à l'article 271/15 de la loi du 3 août 2012".

CHAPITRE IV

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

Art. 6

Dans l'article 19 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, le point 1 est remplacé par ce qui suit:

"1. Le Comité de direction est composé, outre le gouverneur qui le préside, de maximum cinq directeurs dont l'un porte le titre de vice-gouverneur, que le Roi lui confère. Le Comité de direction compte autant de membres d'expression française que d'expression néerlandaise.".

Art. 7

Le Roi fixe la date d'entrée en vigueur de l'article 6.

CHAPITRE V

Modifications de la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financiers

Art. 8

L'article 7, § 2, 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, est complété par deux alinéas rédigés comme suit:

"Les entreprises réglementées, les intermédiaires ainsi que les personnes visées à l'article 9, 1°, informent notamment la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une

element dat een wijziging inhoudt van de bij de aanvraag tot inschrijving verstrekte informatie, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid.

Overeenkomstig de artikelen 8, eerste lid, 9 en 17, § 1, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het tweede lid is verkregen, de naleving van de in artikelen 8, eerste lid, 3° en 9, 1°, bedoelde vereisten herbeoordelen.".

HOOFSTUK VI

Wijziging in hoofdstuk V van de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I)

Art. 9

In artikel 28 van de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I), gewijzigd bij de wet van 25 april 2014, wordt het volgende lid ingevoegd tussen het derde en vierde lid: "De Kas stort de tegoeden zoals bedoeld in het tweede lid in de Schatkist.".

Art. 10

Artikel 38 van dezelfde wet wordt aangevuld met het volgende lid: "De Kas stort de verzekerde prestaties bedoeld in het zesde lid in de Schatkist.".

HOOFDSTUK VII

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

Art. 11

In artikel 16*bis* 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, ingevoegd bij de wet van 25 april 2014, wordt een paragraaf 4 ingevoegd, luidende:

"§ 4. Naast het bepaalde bij paragraaf 1 brengen betalingsinstellingen en de in paragraaf 1 bedoelde personen de Bank onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging inhoudt van de bij de benoeming verstrekte informatie en een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste professionele betrouwbaarheid of passende deskundigheid.

modification des informations fournies lors de la demande d'inscription et qui peut avoir une incidence sur l'aptitude ou l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles 8, alinéa 1er, 9 et 17, § 1er, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 2, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées aux articles 8, alinéa 1er, 3° et 9, 1°.".

CHAPITRE VI

Modification du chapitre V de la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I)

Art. 9

Dans l'article 28 de la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I), modifié par la loi du 25 avril 2014, un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 3 et 4: "La Caisse reverse au Trésor les avoirs visés à l'alinéa 2.".

Art. 10

L'article 38 de la même loi, est complété par un alinéa rédigé comme suit: "La Caisse reverse au Trésor les prestations assurées visées à l'alinéa 6.".

CHAPITRE VII

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

Art. 11

Dans l'article 16*bis* 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, inséré par la loi du 25 avril 2014, il est inséré un paragraphe 4 rédigé comme suit:

"§ 4. Outre les dispositions du § 1er, les établissements de paiement et les personnes visées au § 1er communiquent sans délai à la Banque tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui pourrait avoir une incidence sur l'honorabilité professionnelle nécessaire ou l'expertise adéquate à l'exercice de la fonction concernée.

Overeenkomstig de artikelen 16 en 25, kan de Bank, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het eerste lid is verkregen, de naleving van de in artikel 13, § 1, tweede lid bedoelde vereisten herbeoordelen.".

Art. 12

Artikel 35 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 27 november 2012, wordt aangevuld met een paragraaf 5, luidende:

"§ 5. Paragraaf 1, eerste en tweede lid, 2°, 4° en 5°, is van toepassing wanneer de Bank ervan op de hoogte is dat een betalingsinstelling niet werkt overeenkomstig 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.".

Art. 13

In artikel 71*bis* van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 25 april 2014, wordt een paragraaf 4 ingevoegd, luidende:

"§ 4. Naast het bepaalde bij paragraaf 1, brengen instellingen voor elektronisch geld en de in paragraaf 1 bedoelde personen de Bank onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging inhoudt van de bij de benoeming verstrekte informatie en een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste professionele betrouwbaarheid of passende deskundigheid.

Overeenkomstig de artikelen 71 en 81, kan de Bank, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het eerste lid is verkregen, de naleving van de in artikel 68, § 1, tweede lid bedoelde vereisten herbeoordelen".

Art. 14

In artikel 106 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 27 november 2012, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 2 wordt de bepaling onder a) vervangen als volgt:

"a) waarbinnen zij zich moet conformeren aan welbepaalde voorschriften van deze wet of van de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, 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, of";

2° in paragraaf 3 worden de woorden "of op de bepalingen van Titel II van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees

Conformément aux articles 16 et 25, lorsque la Banque, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 1er, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l'article 13, § 1er, alinéa 2.".

Art. 12

L'article 35 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 27 novembre 2012, est complété par un § 5, rédigé comme suit:

"§ 5. Le § 1er, alinéas 1er et 2, 2°, 4° et 5°, est applicable dans le cas où la Banque a connaissance du fait qu'un établissement de paiement ne fonctionne pas en conformité avec les 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.".

Art. 13

Dans l'article 71*bis* de la même loi, inséré par la loi du 25 avril 2014, il est inséré un § 4 rédigé comme suit:

"§ 4. Outre les dispositions du § 1er, les établissements de monnaie électronique et les personnes visées au § 1er communiquent sans délai à la Banque tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui pourrait avoir une incidence sur l'honorabilité professionnelle nécessaire ou l'expertise adéquate à l'exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles 71 et 81, lorsque la Banque, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 1er, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l'article 68, § 1er, alinéa 2.".

Art. 14

Dans l'article 106 de la même loi, inséré par la loi du 27 novembre 2012, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le § 2, le a) est remplacé par ce qui suit:

"a) il doit se conformer à des dispositions déterminées de la présente loi ou des arrêtés et règlements pris pour son exécution ou 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, ou";

2° au § 3, les mots "ou aux dispositions du Titre II du Règlement (UE) n° 648/2012 du Parlement européen et du

Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters" ingevoegd tussen de woorden "de ter uitvoering ervan genomen maatregelen" en de woorden ", een administratieve geldboete opleggen".

HOOFDSTUK VIII

Wijzigingen in 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

Art. 15

In artikel 39 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 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1 wordt aangevuld met een lid, luidende:

"De FSMA kan, bij reglement genomen ter uitvoering van de artikelen 49, § 3, en 64, van de wet van 2 augustus 2002, de minimale voorwaarden verduidelijken waaraan moet worden voldaan met betrekking tot het vereiste inzake de passende deskundigheid, inclusief de modaliteiten van de beoordelingsprocedure van dat vereiste."

2° paragraaf 3 wordt aangevuld met twee leden, luidende

"Onverminderd artikel 31, derde lid, brengen de beleggingsvennootschappen en de in het eerste lid bedoelde personen de FSMA onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging in de bij de benoeming verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste professionele betrouwbaarheid en deskundigheid.

Overeenkomstig de artikelen 39, § 1, tweede lid en 96, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het eerste lid is verkregen, de naleving van de in artikel 39, § 1, tweede lid bedoelde vereisten herbeoordelen.".

Art. 16

In artikel 41 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 5 wordt aangevuld met een lid, luidende:

"De personen die met de compliancefunctie zijn belast, brengen minstens eenmaal per jaar verslag uit aan de raad van bestuur."

Conseil du 4 juillet 2012 sur les produits dérivés de gré à gré, les contreparties centrales et les référentiels centraux" sont insérés entre les mots "prises en exécution de celle-ci" et les mots ", infliger à un établissement de monnaie électronique".

CHAPITRE VIII

Modifications de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances

Art. 15

Dans l'article 39 de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances, les modifications suivantes sont apportées:

1° le § 1er est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

"La FSMA peut, par voie de règlement pris en exécution des articles 49, § 3, et 64, de la loi du 2 août 2002, préciser les conditions minimales auxquelles il doit être satisfait en ce qui concerne l'exigence d'expertise adéquate, en ce compris les modalités de la procédure d'évaluation de cette exigence."

2° le § 3 est complété par deux alinéas rédigés comme suit:

"Sans préjudice de l'article 31, alinéa 3, les sociétés d'investissement ainsi que les personnes visées à l'alinéa 1er informent la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui peut avoir une incidence sur l'honorabilité professionnelle ou l'expertise nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles 39, § 1er, alinéa 2 et 96, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 1er, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l'article 39, § 1er, alinéa 2.".

Art. 16

Dans l'article 41 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° le § 5 est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

"Les personnes qui assurent la fonction de compliance font rapport au conseil d'administration au moins une fois par an."

2° in paragraaf 7, eerste lid, worden de woorden “De beleggingsvennootschap werkt een passend integriteitsbeleid uit dat” vervangen door de woorden “De raad van bestuur van de beleggingsvennootschap bepaalt en controleert een passend integriteitsbeleid dat”;

3° in paragraaf 9 wordt tussen het tweede en derde lid een lid ingevoegd, luidende:

“De raad van bestuur beoordeelt in het bijzonder de goede werking van de in de paragrafen 4 tot 6 bedoelde onafhankelijke controlefuncties.”.

Art. 17

Artikel 199, § 1, van dezelfde wet wordt aangevuld met een lid, luidende:

“De FSMA kan, bij reglement genomen ter uitvoering van de artikelen 49, § 3, en 64, van de wet van 2 augustus 2002, de minimale voorwaarden verduidelijken waaraan moet worden voldaan met betrekking tot het vereiste inzake de passende deskundigheid, inclusief de modaliteiten van de beoordelingsprocedure van dat vereiste.”.

Art. 18

In artikel 201 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 5 wordt aangevuld met een lid, luidende:

“De personen die met de compliancefunctie zijn belast, brengen minstens eenmaal per jaar verslag uit aan het wettelijk bestuursorgaan.”

2° in paragraaf 7, eerste lid, worden de woorden “De beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging werkt een passend integriteitsbeleid uit” vervangen door de woorden “Het wettelijk bestuursorgaan van de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging bepaalt en controleert een passend integriteitsbeleid”;

3° in paragraaf 10 wordt tussen het tweede en derde lid een lid ingevoegd, luidende:

“Het wettelijk bestuursorgaan beoordeelt in het bijzonder de goede werking van de in de paragrafen 4 tot 6 bedoelde onafhankelijke controlefuncties.”.

Art. 19

Artikel 211 van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 25 april 2014, wordt aangevuld met twee leden, luidende:

“Onverminderd artikel 189, § 2, tweede lid, brengen de beheervennootschappen en de in het eerste lid bedoelde personen de FSMA onverwijld op de hoogte van elk feit of

2° dans le § 7, alinéa 1er, les mots “La société d’investissement élabore” sont remplacés par les mots “Le conseil d’administration de la société d’investissement définit et supervise”;

3° dans le § 9, un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 2 et 3:

“Le conseil d’administration évalue en particulier le bon fonctionnement des fonctions de contrôle indépendantes visées aux § 4 à 6.”.

Art. 17

L’article 199, § 1er, de la même loi est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

“La FSMA peut, par voie de règlement pris en exécution des articles 49, § 3, et 64, de la loi du 2 août 2002, préciser les conditions minimales auxquelles il doit être satisfait en ce qui concerne l’exigence d’expertise adéquate, en ce compris les modalités de la procédure d’évaluation de cette exigence.”.

Art. 18

Dans l’article 201 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° le § 5 est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

“Les personnes qui assurent la fonction de compliance font rapport à l’organe légal d’administration au moins une fois par an.”

2° dans le § 7, alinéa 1er, les mots “La société de gestion d’organismes de placement collectif élabore” sont remplacés par les mots “L’organe légal d’administration de la société de gestion d’organismes de placement collectif définit et supervise”;

3° dans le § 10, un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 2 et 3:

“L’organe légal d’administration évalue en particulier le bon fonctionnement des fonctions de contrôle indépendantes visées aux § 4 à 6.”.

Art. 19

L’article 211 de la même loi, remplacé par la loi du 25 avril 2014, est complété par deux alinéas rédigés comme suit:

“Sans préjudice de l’article 189, § 2, alinéa 2, les sociétés de gestion ainsi que les personnes visées à l’alinéa 1er informent la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui

element dat een wijziging in de bij de benoeming verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste professionele betrouwbaarheid en deskundigheid.

Overeenkomstig de artikelen 199, § 1, tweede lid, en 236, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het achtste lid is verkregen, de naleving van de in artikel 199, § 1, tweede lid bedoelde vereisten herbeoordelen".

HOOFDSTUK IX

Wijzigingen van het Wetboek van Economisch Recht

Art. 20

Artikel VII.169 van Boek VII van het Wetboek van Economisch Recht wordt aangevuld met twee leden, luidende:

"Onverminderd artikel VII. 160, § 4, tweede lid brengen de kredietgevers en de in het eerste lid bedoelde personen de FSMA onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging in de bij de benoeming verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste professionele betrouwbaarheid en deskundigheid.

Overeenkomstig de artikelen VII. 164, § 1, tweede lid, VII. 166, § 1 en XV. 18/1, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het achtste lid is verkregen, de naleving van de in artikel VII. 164, § 1, tweede lid bedoelde vereisten herbeoordelen ".

Art. 21

Artikel VII. 182, § 2, van Boek VII van hetzelfde Wetboek wordt aangevuld met twee leden, luidende:

"De kredietgevers inzake hypothecair krediet, de bemiddelaars inzake hypothecair krediet en de in artikelen VII. 180, § 2, eerste lid, 2°, en VII. 181, § 1, eerste lid, 2°, en § 2, 1°, bedoelde personen brengen de FSMA inzonderheid onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging in de bij de aanvraag om inschrijving verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid.

Overeenkomstig de artikelen VII. 181, § 1, eerste lid en XV. 18/1, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het tweede lid is verkregen, de naleving van de in artikelen VII. 180, § 2, eerste lid, 2°, en 181, § 1, eerste lid, 2°, en § 2, 1° bedoelde vereisten herbeoordelen.".

implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui peut avoir une incidence sur l'honorabilité professionnelle ou l'expertise nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles 199, § 1er, alinéa 2, et 236, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 8, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l'article 199, § 1er, alinéa 2.".

CHAPITRE IX

Modifications du Code de droit économique

Art. 20

L'article VII.169 du Livre VII du Code de droit économique est complété par deux alinéas rédigés comme suit:

"Sans préjudice de l'article VII. 160, § 4, alinéa 2, les prêteurs ainsi que les personnes visées à l'alinéa 1er informent la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui peut avoir une incidence sur l'expertise ou l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles VII. 164, § 1er, alinéa 2, VII. 166, § 1er, et XV. 18/1, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 8, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l'article VII. 164, § 1er, alinéa 2.".

Art. 21

L'article VII. 182, § 2 du Livre VII du même Code est complété par deux alinéas rédigés comme suit:

"Les prêteurs en crédit hypothécaire, les intermédiaires en crédit hypothécaire ainsi que les personnes visées aux articles VII. 180, § 2, alinéa 1er, 2°, et VII. 181, § 1er, alinéa 1er, 2° et § 2, 1° informent notamment la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la demande d'inscription et qui peut avoir une incidence sur l'aptitude ou l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles VII. 181, § 1er, alinéa 1er, et XV. 18/1, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 2, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées aux articles 180, § 2, alinéa 1er, 2°, et 181, § 1er, alinéa 1er, 2° et § 2, 1°.".

Art. 22

Artikel VII. 188, § 2, van Boek VII van hetzelfde Wetboek wordt aangevuld met twee leden, luidende:

"De kredietgevers inzake consumentenkrediet, de bemiddelaars inzake consumentenkrediet en de in artikelen VII. 184, § 1, tweede lid, 2°, en VII. 186, § 1, eerste lid, 2°, en § 2, 1°, bedoelde personen brengen de FSMA inzonderheid onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging in de bij de inschrijvingsaanvraag verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid.

Overeenkomstig de artikelen VII. 186, § 1, eerste lid en XV. 18/1, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het tweede lid is verkregen, de naleving van de in artikelen VII. 184, § 1, tweede lid, 2°, en VII. 186, § 1, eerste lid, 2°, en § 2, 1° bedoelde vereisten herbeoordelen.".

HOOFDSTUK X

Wijzigingen in de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen

Art. 23

In artikel 267, § 1, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen worden tussen het vijfde en het zesde lid twee leden ingevoegd, luidende:

"De verzekeringsondernemingen, de verzekerings- of herverzekeringstussenpersonen en de in artikelen 259, eerste lid, 260, eerste lid, en 269, eerste lid, 1°, bedoelde personen brengen de FSMA inzonderheid onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging inhoudt van de bij de aanvraag tot inschrijving verstrekte informatie, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid.

Overeenkomstig de artikelen 268, § 1, eerste lid, 269, eerste lid en 286, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het zesde lid is verkregen, de naleving van de in artikelen 259, eerste lid, 260, eerste lid, en 269, eerste lid, 1°, bedoelde vereisten herbeoordelen.".

Art. 22

L'article VII. 188, § 2, du Livre VII du même Code est complété par deux alinéas rédigés comme suit:

"Les prêteurs en crédit à la consommation, les intermédiaires en crédit à la consommation ainsi que les personnes visées aux articles VII. 184, § 1er, alinéa 2, 2°, et VII. 186, § 1er, alinéa 1er, 2°, et § 2, 1°, informent notamment la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la demande d'inscription et qui peut avoir une incidence sur l'aptitude ou l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles VII. 186, § 1er, alinéa 1er, et XV. 18/1, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 2, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées aux articles VII. 184, § 1er, alinéa 2, 2°, et VII. 186, § 1er, alinéa 1er, 2° et § 2, 1°.".

CHAPITRE X

Modifications de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances

Art. 23

Dans l'article 267, § 1er, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, deux alinéas rédigés comme suit sont insérés entre les alinéas 5 et 6:

"Les entreprises d'assurance, les intermédiaires d'assurances et de réassurance ainsi que les personnes visées à l'article 259, alinéa 1er, 260, alinéa 1er, et 269, alinéa 1er, 1°, informent notamment la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la demande d'inscription et qui peut avoir une incidence sur l'aptitude ou l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles 268, § 1er, alinéa 1er, 269, alinéa 1er et 286, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 6, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées aux articles 259, alinéa 1er, 260, alinéa 1er, et 269, alinéa 1er, 1°".

HOOFDSTUK XI

Wijzigingen in de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders

Art. 24

In artikel 206 van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1 wordt aangevuld met een lid, luidende:

"De FSMA kan, bij reglement genomen ter uitvoering van de artikelen 49, § 3, en 64, van de wet van 2 augustus 2002, de minimale voorwaarden verduidelijken waaraan moet worden voldaan met betrekking tot het vereiste inzake de passende deskundigheid, inclusief de modaliteiten van de beoordelingsprocedure van dat vereiste. In voorkomend geval, kan de FSMA verschillende regels vaststellen in functie van de betrokken categorie van toegelaten beleggingen.".

2° paragraaf 3 wordt aangevuld met twee leden, luidende:

"Onverminderd artikel 18 brengen de beleggingsvennootschappen en de in het eerste lid bedoelde personen de FSMA onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging in de bij de benoeming verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste professionele betrouwbaarheid en deskundigheid.

Overeenkomstig de artikelen 11, § 1, tweede lid, 206, § 1, tweede lid en 338, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het eerste lid is verkregen, de naleving van de in artikel 206, § 1, tweede lid bedoelde vereisten herbeoordelen.".

Art. 25

In artikel 208 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° er wordt een paragraaf 4/1 ingevoegd, luidende:

"§ 4/1. Onverminderd de bepalingen van Verordening 231/2013 beoordeelt de raad van bestuur de goede werking van de onafhankelijke controlefuncties.";

2° in paragraaf 5, eerste lid, worden de woorden "De beleggingsvennootschap werkt een passend integriteitsbeleid uit dat" vervangen door de woorden "De raad van bestuur van de beleggingsvennootschap bepaalt en controleert een passend integriteitsbeleid dat".

CHAPITRE XI

Modifications de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires

Art. 24

Dans l'article 206 de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires, les modifications suivantes sont apportées:

1° le § 1er est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

"La FSMA peut, par voie de règlement pris en exécution des articles 49, § 3, et 64, du 2 août 2002, préciser les conditions minimales auxquelles il doit être satisfait en ce qui concerne l'exigence d'expertise adéquate, en ce compris les modalités de la procédure d'évaluation de cette exigence. Le cas échéant, la FSMA peut prévoir des règles différentes selon la catégorie de placements autorisés concernée.".

2° le § 3 est complété par deux alinéas rédigés comme suit:

"Sans préjudice de l'article 18, les sociétés d'investissement ainsi que les personnes visées à l'alinéa 1er informent la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui peut avoir une incidence sur l'honorabilité professionnelle ou l'expertise nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles 11, § 1er, alinéa 2, 206, § 1er, alinéa 2 et 338, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 1er, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l'article 206, § 1er, alinéa 2.".

Art. 25

Dans l'article 208 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° il est inséré un § 4/1, rédigé comme suit:

"§ 4/1. Sans préjudice des dispositions du règlement 231/2013, le conseil d'administration évalue le bon fonctionnement des fonctions de contrôle indépendantes.";

2° dans le § 5, alinéa 1er, les mots "La société d'investissement élabore" sont remplacés par les mots "Le conseil d'administration de la société d'investissement définit et supervise".

Art. 26

Artikel 317, § 1, van dezelfde wet wordt aangevuld met een lid, luidende:

"De FSMA kan, bij reglement genomen ter uitvoering van de artikelen 49, § 3, en 64, van de wet van 2 augustus 2002, de minimale voorwaarden verduidelijken waaraan moet worden voldaan met betrekking tot het vereiste inzake de passende deskundigheid, inclusief de modaliteiten van de beoordelingsprocedure van dat vereiste. In voorkomend geval, kan de FSMA verschillende regels vaststellen in functie van de betrokken categorie van toegelaten beleggingen.".

Art. 27

In artikel 319 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° er wordt een paragraaf 3/1 ingevoegd, luidende:

"§ 3/1. Onverminderd de bepalingen van Verordening 231/2013 beoordeelt het wettelijk bestuursorgaan de goede werking van de onafhankelijke controlefuncties.";

2° in paragraaf 4, eerste lid, worden de woorden "De beheervennootschap werkt een passend integriteitsbeleid uit dat" vervangen door de woorden "Het wettelijk bestuursorgaan van de beheervennootschap bepaalt en controleert een passend integriteitsbeleid dat".

Art. 28

Artikel 324 van dezelfde wet wordt aangevuld met twee leden, luidende:

"Onverminderd artikel 18 brengen de beheervennootschappen en de in het eerste lid bedoelde personen de FSMA onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging in de bij de benoeming verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste professionele betrouwbaarheid en deskundigheid.

Overeenkomstig de artikelen 11, § 1, tweede lid, 317, § 1, tweede lid, en 338, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het zevende lid is verkregen, de naleving van de in artikel 317, § 1, tweede lid bedoelde vereisten herbeoordelen.".

Art. 26

L'article 317, § 1er, de la même loi est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

"La FSMA peut, par voie de règlement pris en exécution des articles 49, § 3 et 64, du 2 août 2002, préciser les conditions minimales auxquelles il doit être satisfait en ce qui concerne l'exigence d'expertise adéquate, en ce compris les modalités de la procédure d'évaluation de cette exigence. Le cas échéant, la FSMA peut prévoir des règles différentes selon la catégorie de placements autorisés concernée.".

Art. 27

Dans l'article 319 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° il est inséré un § 3/1, rédigé comme suit:

"§ 3/1. Sans préjudice des dispositions du règlement 231/2013, l'organe légal d'administration évalue le bon fonctionnement des fonctions de contrôle indépendantes.";

2° dans le § 4, alinéa 1er, les mots "La société de gestion élabore" sont remplacés par les mots "L'organe légal d'administration de la société de gestion définit et supervise".

Art. 28

L'article 324 de la même loi est complété par deux alinéas rédigés comme suit:

"Sans préjudice de l'article 18, les sociétés de gestion ainsi que les personnes visées à l'alinéa 1er informent la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui peut avoir une incidence sur l'honorabilité professionnelle ou l'expertise nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles 11, § 1er, alinéa 2, 317, § 1er, alinéa 2, et 338, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 7, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l'article 317, § 1er, alinéa 2.".

HOOFDSTUK XII

Wijzigingen in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen

Art. 29

Artikel 3 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, laatstelijk gewijzigd bij de wet van DDMMJJ, wordt aangevuld met een bepaling onder 8°/5, luidende:

”8°/5 Verordening nr. 648/2012: Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters;”.

Art. 30

Artikel 23, tweede lid, van dezelfde wet wordt, laatstelijk gewijzigd bij de wet van DDMMJJ wordt aangevuld met een bepaling onder 4°, luidende:

“4° het in artikel 21, § 1, 5°, bedoelde integriteitsbeleid.”.

Art. 31

In artikel 36, § 2, van dezelfde wet wordt een tweede lid ingevoegd, luidende:

“Het wettelijk bestuursorgaan bezorgt aan de toezichthouder jaarlijks een verslag over de beoordeling van de compliancefunctie die hij met toepassing van artikel 56, § 3, verricht.”.

Art. 32

Artikel 40 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Onverminderd het bepaalde bij de artikelen 19 tot 21 en 35 tot 39, kan de Bank, bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12*bis*, § 2, van de wet van 22 februari 1998, nader bepalen wat moet worden verstaan onder een passende beleidsstructuur, een passende interne controle, een passende onafhankelijke interneauditfunctie, een passende onafhankelijke risicobeheerfunctie en, op advies van de FSMA, een passende onafhankelijke compliancefunctie, en nadere regels opstellen conform de Europese regelgeving, met name regels waarin de minimumvoorwaarden worden vastgesteld die moeten worden vervuld wat betreft het in artikel 19, § 1, tweede lid bedoelde vereiste om over passende deskundigheid te beschikken, met inbegrip van de modaliteiten met betrekking tot de procedure voor de beoordeling van dat vereiste.”.

CHAPITRE XII

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

Art. 29

L’article 3 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, modifié en dernier lieu par la loi du JJMMAA, est complété par un 8°/5, rédigé comme suit:

“8°/5 Règlement n° 648/2012, le Règlement (UE) n° 648/2012 du Parlement européen et du Conseil du 4 juillet 2012 sur les produits dérivés de gré à gré, les contreparties centrales et les référentiels centraux;”.

Art. 30

L’article 23, alinéa 2, de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du JJMMAA est complété par un 4° rédigé comme suit:

“4° la politique d’intégrité visée à l’article 21, § 1er, 5°.”.

Art. 31

Dans l’article 36, § 2, de la même loi, il est inséré un alinéa 2 rédigé comme suit:

“L’organe légal d’administration transmet annuellement à l’autorité de contrôle un rapport relatif à l’évaluation qu’il effectue de la fonction de conformité en application de l’article 56, § 3.”.

Art. 32

L’article 40 de la même loi, est remplacé par ce qui suit:

“La Banque peut, sans préjudice des dispositions des articles 19 à 21 et 35 à 39, préciser, par voie de règlement pris en application de l’article 12*bis*, § 2, de la loi du 22 février 1998, ce qu’il y a lieu d’entendre par structure de gestion adéquate, contrôle interne adéquat, fonction d’audit interne indépendante adéquate, fonction de gestion des risques indépendante adéquate et, sur avis de la FSMA, fonction de conformité (compliance) indépendante adéquate, et élaborer des règles plus précises conformément à la réglementation européenne, notamment des règles précisant les conditions minimales auxquelles il doit être satisfait en ce qui concerne l’exigence d’expertise adéquate visée à l’article 19, § 1er, alinéa 2, en ce compris les modalités de la procédure d’évaluation de cette exigence.”.

Art. 33

In artikel 60 van dezelfde wet wordt een paragraaf 4 ingevoegd, luidende:

"§ 4. Naast het bepaalde bij paragraaf 1 brengen kredietinstellingen en de in paragraaf 1 bedoelde personen de toezichthouder onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging inhoudt van de bij de benoeming verstrekte informatie en een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste professionele betrouwbaarheid of passende deskundigheid.

Overeenkomstig de artikelen 45, 134 en 135, kan de toezichthouder, wanneer hij in het kader van de uitvoering van zijn toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het eerste lid is verkregen, de naleving van de in artikel 19, § 1, tweede lid bedoelde vereisten herbeoordelen.".

Art. 34

In artikel 72, § 1, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 oktober 2016, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bepaling onder 1° wordt aangevuld met de woorden ", evenals aan de effectieve leiders van hun bijkantoren";

2° in de bepaling onder 2° worden de woorden ", eerste lid" ingevoegd tussen de woorden "artikel 9" en de woorden "bedoelde personen".

Art. 35

In artikel 236 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van DDMMJJ, wordt een paragraaf 5/1 ingevoegd, luidende:

"§ 5/1. Artikel 234, § 1, en paragraaf 1, eerste lid, 2°, 3°, 4° en 6° en de paragrafen 2 en 3 van dit artikel zijn van toepassing wanneer de toezichthouder vaststelt dat een kredietinstelling niet werkt overeenkomstig de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012.".

Art. 36

In artikel 345, eerste lid, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van DDMMJJ, worden de woorden "of Verordening 2017/565" vervangen door de woorden ", Verordening 2017/565 of Titel II van Verordening nr. 648/2012.".

Art. 37

In artikel 346, § 1, c), van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van DDMMJJ, worden de woorden "van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters" geschrapt.

Art. 33

Dans l'article 60 de la même loi, il est inséré un § 4 rédigé comme suit:

"§ 4. Outre les dispositions du § 1er, les établissements de crédit et les personnes visées au § 1er communiquent sans délai à l'autorité de contrôle tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui pourrait avoir une incidence sur l'honorabilité professionnelle nécessaire ou l'expertise adéquate à l'exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles 45, 134 et 135, lorsque l'autorité de contrôle, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 1er, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l'article 19, § 1er, alinéa 2.".

Art. 34

Dans l'article 72, § 1er, de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 25 octobre 2016, les modifications suivantes sont apportées:

1° le 1° est complété par les mots ", ainsi qu'aux dirigeants effectifs de leurs succursales";

2° au 2°, les mots ", alinéa 1er" sont insérés entre les mots "visées à l'article 9" et les mots "ainsi qu'aux membres".

Art. 35

Dans l'article 236 de la même loi, modifié par la loi du JJMMAA, il est inséré § 5/1, rédigé comme suit:

"§ 5/1. L'article 234, § 1er, ainsi que le § 1er, alinéa 1er, 2°, 3°, 4° et 6° et les § 2 et 3 du présent article sont applicables dans les cas où l'autorité de contrôle constate qu'un établissement de crédit ne fonctionne pas en conformité avec les dispositions du Titre II du Règlement n° 648/2012.".

Art. 36

Dans l'article 345, alinéa 1er, de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du JJMMAA, les mots "ou du Règlement 2017/565." sont remplacés par les mots ", du Règlement 2017/565 ou du Titre II du Règlement n° 648/2012.".

Art. 37

Dans l'article 346, § 1er, c), de la même loi, modifié par la loi du JJMMAA, les mots "du Parlement européen et du Conseil du 4 juillet 2012 sur les produits dérivés de gré à gré, les contreparties centrales et les référentiels centraux" sont abrogés.

Art. 38

In artikel 347 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van DDMMJJ worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden de woorden “van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters” geschrapt;

2° in paragraaf 2 worden de woorden “1 %” vervangen door de woorden “10 000 euro”.

Art. 39

Artikel 609 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

” § 1. Onverminderd andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen en onverminderd de bij andere wetten of reglementen voorgeschreven maatregelen, kan de Bank, indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van deze wet, op de maatregelen genomen in uitvoering ervan of op Verordening nr. 575/2013, Verordening nr. 600/2014 of Verordening nr. 2017/565 of indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012, een administratieve boete opleggen aan een beursvennootschap, financiële holding, gemengde financiële holding of gemengde holding naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd, aan een of meer leden van het wettelijk bestuursorgaan van deze entiteiten, aan de personen die bij ontstentenis van een directiecomité deelnemen aan hun effectieve leiding, die voor de vastgestelde tekortkoming verantwoordelijk zijn.

§ 2. De administratieve geldboete die aan de in paragraaf 1 bedoelde beursvennootschap of onderneming wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt minimum 10 000 euro en maximum 10 % van de jaarlijkse netto-omzet van de beursvennootschap van het voorbije boekjaar.

De administratieve geldboete die aan een natuurlijke persoon wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt minimum 5 000 euro en maximum 5 000 000 euro.

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

§ 4. Het bedrag van de boete wordt met name vastgesteld op grond van

a) de ernst en de duur van de tekortkomingen;

b) de mate van verantwoordelijkheid van de betrokkene;

c) de financiële draagkracht van de betrokkene, zoals die met name blijkt uit de totale omzet van de betrokken

Art. 38

Dans l’article 347, de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du JJMMAA, les modifications suivantes sont apportées:

1° au § 1er, les mots “du Parlement européen et du Conseil du 4 juillet 2012 sur les produits dérivés de gré à gré, les contreparties centrales et les référentiels centraux” sont abrogés;

2° au § 2, les mots “1 %” sont remplacés par les mots “10 000 euros”.

Art. 39

L’article 609 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“§ 1er. Sans préjudice d’autres mesures prévues par la présente loi et sans préjudice des mesures prévues par d’autres lois ou d’autres règlements, la Banque peut, lorsqu’elle constate une infraction aux dispositions de la présente loi, aux mesures prises en exécution de celle-ci ou au Règlement n° 575/2013, du Règlement n° 600/2014 ou du Règlement n° 2017/565 ou lorsqu’elle constate une infraction aux dispositions du Titre II du Règlement n° 648/2012, infliger une amende administrative à une société de bourse, à une compagnie financière, à une compagnie financière mixte, à une compagnie mixte, de droit belge ou de droit étranger, établie en Belgique, à un ou plusieurs des membres de l’organe légal d’administration de ces entités, aux personnes qui, en l’absence de comité de direction, participent à leur direction effective, responsables du manquement constaté.

§ 2. Le montant de l’amende administrative infligée à la société de bourse ou à la compagnie visée au paragraphe 1er, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est de minimum 10 000 euros et de maximum 10 % du chiffre d’affaires annuel net de la société de bourse au cours de l’exercice précédent.

Le montant de l’amende administrative infligée à une personne physique, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est de minimum 5 000 euros et de maximum 5 000 000 euros.

§ 3. Les amendes imposées par la Banque en application du paragraphe 1er sont recouvrées au profit du Trésor par l’Administration générale de la Perception et du Recouvrement au sein du Service Public Fédéral Finances

§ 4. Le montant de l’amende est notamment fixé en fonction

a) de la gravité et de la durée des manquements;

b) du degré de responsabilité de la personne en cause;

c) de l’assise financière de la personne en cause, telle qu’elle ressort notamment du chiffre d’affaires total de la

rechtspersoon of uit het jaarinkomen van de betrokken natuurlijke persoon;

d) het voordeel of de winst die deze tekortkomingen eventueel opleveren;

e) het nadeel dat derden door deze tekortkomingen hebben geleden, voor zover dit kan worden bepaald;

f) de mate van medewerking van de betrokken natuurlijke of rechtspersoon met de bevoegde autoriteiten;

g) vroegere tekortkomingen van de betrokkene;

h) de potentiële negatieve impact van de tekortkomingen op de stabiliteit van het financiële stelsel.

§ 5. Wanneer de Bank maatregelen die zij overeenkomstig dit artikel oplegt, openbaar maakt, stelt zij de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten tezelfdertijd in kennis.

De Bank stelt de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten ook op de hoogte van haar besluiten over een inbreuk op de bepalingen van Verordening nr. 600/2014, de bepalingen die met het oog op de omzetting van Richtlijn 2014/65/EU zijn vastgesteld of de bepalingen die op grond van of in uitvoering van die verordening of van die bepalingen zijn vastgesteld, wanneer die besluiten niet overeenkomstig het eerste lid van deze paragraaf gepubliceerd zijn, met inbegrip van elk tegen deze besluiten ingesteld beroep en de afloop daarvan.”.

HOOFDSTUK XIII

Wijzigingen in de wet van 25 april 2014 inzake het statuut van en het toezicht op de onafhankelijk financieel planners en inzake het verstrekken van raad over financiële planning door gereglementeerde ondernemingen en tot wijziging van het Wetboek van vennootschappen en in de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten

Art. 40

Artikel 17 van de wet van 25 april 2014 inzake het statuut van en het toezicht op de onafhankelijk financieel planners en inzake het verstrekken van raad over financiële planning door gereglementeerde ondernemingen en tot wijziging van het Wetboek van vennootschappen en van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten wordt aangevuld met twee leden, luidende:

“Onverminderd artikel 15, § 1, tweede lid, brengen de onafhankelijk financieel planners en de in het eerste lid bedoelde personen de FSMA onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging in de bij de benoeming verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste professionele betrouwbaarheid en deskundigheid.

personne morale en cause ou des revenus annuels de la personne physique en cause;

d) des avantages ou profits éventuellement tirés de ces manquements;

e) d’un préjudice subi par des tiers du fait des manquements, dans la mesure où il peut être déterminé;

f) du degré de coopération avec les autorités compétentes dont a fait preuve la personne physique ou morale en cause;

g) des manquements antérieurs commis par la personne en cause:

h) de l’impact négatif potentiel des manquements sur la stabilité du système financier.

§ 5. Lorsque la Banque rend publiques des mesures imposées conformément au présent article, elle en informe en même temps l’Autorité européenne des marchés financiers.

La Banque informe également l’Autorité européenne des marchés financiers de ses décisions concernant un manquement aux dispositions du Règlement n° 600/2014, aux dispositions prises en vue de la transposition de la Directive 2014/65/UE ou aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ce règlement ou de ces dispositions, lorsque ces décisions ne sont pas publiées conformément à l’alinéa 1er du présent paragraphe, y compris de tout recours contre ces décisions et du résultat de ceux-ci.”.

CHAPITRE XIII

Modifications de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des planificateurs financiers indépendants et à la fourniture de consultations en planification par des entreprises réglementées et modifiant le Code des sociétés et la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers

Art. 40

L’article 17 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des planificateurs financiers indépendants et à la fourniture de consultations en planification par des entreprises réglementées et modifiant le Code des sociétés et la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers est complété par deux alinéas, rédigés comme suit:

“Sans préjudice de l’article 15, § 1er, alinéa 2, les planificateurs financiers indépendants ainsi que les personnes visées à l’alinéa 1er informent la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui peut avoir une incidence sur l’honorabilité professionnelle ou l’expertise nécessaire à l’exercice de la fonction concernée.

Overeenkomstig de artikelen 12, § 3, eerste lid, 15, § 1, eerste lid, en 35, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het zevende lid is verkregen, de naleving van de in artikel 12, § 3, eerste lid bedoelde vereisten herbeoordelen.".

HOOFDSTUK XIV

Wijzigingen in de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen

Art. 41

Artikel 15 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 7 december 2016, wordt aangevuld met een bepaling onder 8°/2, luidende:

"8°/2 "Verordening nr. 648/2012": Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters;".

Art. 42

In artikel 44 van dezelfde wet wordt het tweede lid vervangen als volgt:

"Hiertoe bepaalt en controleert het wettelijk bestuursorgaan met name:

1° de strategie en de doelstellingen van de onderneming;

2° het risicobeleid, met inbegrip van de algemene risicotolerantielimieten;

3° het in artikel 42, § 1, 5° bedoelde integriteitsbeleid.".

Art. 43

In artikel 55, § 2, van dezelfde wet wordt een tweede lid ingevoegd, luidende:

"Het wettelijk bestuursorgaan bezorgt aan de Bank jaarlijks een verslag over de beoordeling van de compliancefunctie die hij met toepassing van artikel 77, § 3, verricht.".

Art. 44

Artikel 60 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

"Onverminderd het bepaalde bij de artikelen 40 tot 42 en 48 tot 59, kan de Bank, bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12*bis*, § 2, van de wet van 22 februari 1998,

Conformément aux articles 12, § 3, alinéa 1er, 15, § 1er, alinéa 1er , et 35, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 7 , elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l'article 12, § 3, alinéa 1er.".

CHAPITRE XIV

Modifications de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance

Art. 41

L'article 15 de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, modifié en dernier lieu par la loi du 7 décembre 2016, est complété par un 8°/2 rédigé comme suit:

"8°/2 "Règlement n° 648/2012": le Règlement (UE) n° 648/2012 du Parlement européen et du Conseil du 4 juillet 2012 sur les produits dérivés de gré à gré, les contreparties centrales et les référentiels centraux;".

Art. 42

Dans l'article 44 de la même loi, l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

"À cette fin, l'organe légal d'administration définit et supervise, notamment:

1° la stratégie et les objectifs de l'entreprise;

2° la politique en matière de risques, en ce compris les limites de tolérance générale aux risques;

3° la politique d'intégrité visée à l'article 42, § 1er, 5°.".

Art. 43

Dans l'article 55, § 2, de la même loi, il est inséré un alinéa 2 rédigé comme suit:

"L'organe légal d'administration transmet annuellement à la Banque un rapport relatif à l'évaluation qu'il effectue de la fonction de vérification de la conformité (compliance) en application de l'article 77, § 3.".

Art. 44

L'article 60 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

"La Banque peut, sans préjudice des dispositions des articles 40 à 42 et 48 à 59, préciser, par voie de règlement pris en application de l'article 12*bis*, § 2, de la loi du 22 février 1998,

nader bepalen wat moet worden verstaan onder een passende beleidsstructuur, een passende interne controle, een passende onafhankelijke risicobeheerfunctie, een passende onafhankelijke interneauditfunctie, een passende actuariële functie en, op advies van de FSMA, een passende onafhankelijke compliancefunctie, en nadere regels opstellen conform de Europese regelgeving, met name de regels waarin de minimumvoorwaarden worden vastgesteld die moeten worden vervuld wat betreft het in artikel 40, § 1, tweede lid bedoelde vereiste om over passende deskundigheid te beschikken, met inbegrip van de modaliteiten met betrekking tot de procedure voor de beoordeling van dat vereiste.".

Art. 45

In artikel 81 van dezelfde wet wordt een paragraaf 4 ingevoegd, luidende:

"§ 4. Naast het bepaalde bij paragraaf 1, brengen verzekerings- of herverzekeringsondernemingen en de in paragraaf 1 bedoelde personen de Bank onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging inhoudt van de bij de benoeming verstrekte informatie en een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste professionele betrouwbaarheid of passende deskundigheid.

Overeenkomstig de artikelen 63, 303 en 304, kan de Bank, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het eerste lid is verkregen, de naleving van de in artikel 40, § 1, tweede lid bedoelde vereisten herbeoordelen.".

Art. 46

In artikel 93, § 1, van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid wordt de bepaling onder 1° vervangen als volgt:

"1° de leden van hun wettelijk bestuursorgaan, de leden van hun directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, de personen belast met de effectieve leiding, evenals de algemene lasthebbers en, in voorkomend geval, andere personen die met de effectieve leiding van hun bijkantoren zijn belast";

2° in het eerste lid wordt de bepaling onder 3° aangevuld met de woorden "met uitzondering van de ondernemingen of instellingen waarover de verzekerings- of herverzekeringsonderneming of hun moederonderneming controle uitoefent;".

Art. 47

In artikel 517 van dezelfde wet wordt een § 5/1 ingevoegd, luidende:

ce qu'il y a lieu d'entendre par structure de gestion adéquate, contrôle interne adéquat, fonction de gestion des risques indépendante adéquate, fonction d'audit interne indépendante adéquate, fonction actuarielle adéquate et, sur avis de la FSMA, fonction de vérification de la conformité (compliance) indépendante adéquate, et élaborer des règles plus précises conformément à la réglementation européenne, notamment des règles précisant les conditions minimales auxquelles il doit être satisfait en ce qui concerne l'exigence d'expertise adéquate visée à l'article 40, § 1er, alinéa 2, en ce compris les modalités de la procédure d'évaluation de cette exigence.".

Art. 45

Dans l'article 81 de la même loi, il est inséré un paragraphe 4 rédigé comme suit:

"§ 4. Outre les dispositions du paragraphe 1er, les entreprises d'assurance ou de réassurance et les personnes visées au paragraphe 1er communiquent sans délai à la Banque tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui pourrait avoir une incidence sur l'honorabilité professionnelle nécessaire ou l'expertise adéquate à l'exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles 63, 303 en 304, lorsque la Banque, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 1er, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l'article 40, § 1er, alinéa 2.".

Art. 46

Dans l'article 93, § 1er, de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1er, le 1° est remplacé par ce qui suit:

"1° aux membres de leur organe légal d'administration, aux membres de leur comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, aux personnes chargées de la direction effective ainsi qu'aux mandataires généraux et, le cas échéant, aux autres personnes chargées de la direction effective de leurs succursales";

2° à l'alinéa 1er, le 3° est complété par les mots ", à l'exception des entreprises ou institutions sur lesquelles l'entreprise d'assurance, de réassurance ou leur entreprise mère exerce le contrôle;".

Art. 47

Dans l'article 517 de la même loi, il est inséré un § 5/1 rédigé comme suit:

"§ 5/1. Artikel 508, § 1, en paragraaf 1, eerste lid, 2°, 3°, 4° en 6°, en de paragrafen 2 en 3 van dit artikel zijn van toepassing wanneer de Bank vaststelt dat een verzekerings- of herverzekeringsonderneming niet werkt overeenkomstig de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012.".

Art. 48

In artikel 602 van dezelfde wet wordt het eerste lid aangevuld met de woorden "of van Titel II van Verordening nr. 648/2012.".

Art. 49

In artikel 603 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 25 oktober 2016, wordt paragraaf 1, 1°, aangevuld met de woorden "aan de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012 of".

Art. 50

In artikel 604 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 25 oktober 2016, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden de woorden "of op de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012" ingevoegd tussen de woorden "op alle andere uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2009/138/EG" en de woorden ", een administratieve boete opleggen";

2° het eerste lid van paragraaf 2 wordt vervangen door de volgende twee leden, die het eerste en tweede lid van paragraaf 2 zullen vormen:

"De administratieve geldboete die aan een in paragraaf 1 bedoelde verzekerings- of herverzekeringsonderneming wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt minimum 10 000 euro en maximum 10 % van de technische en financiële opbrengsten van de onderneming van het voorbije boekjaar.

De administratieve geldboete die aan een in paragraaf 1 bedoelde verzekeringsholding, gemengde financiële holding of gemengde verzekeringsholding wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt minimum 10 000 euro en maximum 10 % van de jaarlijkse netto-omzet van de entiteit van het voorbije boekjaar.".

"§ 5/1. L'article 508, § 1er, ainsi que le paragraphe 1er, alinéa 1er, 2°, 3°, 4° et 6°, et les paragraphes 2 et 3 du présent article sont applicables dans les cas où la Banque constate qu'une entreprise d'assurance ou de réassurance ne fonctionne pas en conformité avec les dispositions du Titre II du Règlement n° 648/2012.".

Art. 48

À l'article 602 de la même loi, l'alinéa premier est complété par les mots "ou du Titre II du Règlement n° 648/2012.".

Art. 49

À l'article 603 de la même loi, modifié par la loi du 25 octobre 2016, le paragraphe 1er, 1°, est complété par les mots "aux dispositions du Titre II du Règlement n° 648/2012 ou".

Art. 50

Dans l'article 604 de la même loi, modifié par la loi du 25 octobre 2016, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1er, les mots "ou aux dispositions du Titre II du Règlement n° 648/2012" sont insérés entre les mots "à toutes autres mesures d'exécution de la Directive 2009/138/CE" et les mots ", infliger une amende administrative";

2° l'alinéa 1er du paragraphe 2 est remplacé par les deux alinéas qui suivent, qui formeront les alinéas 1er et 2 du paragraphe 2:

"Le montant de l'amende administrative infligée à une entreprise d'assurance ou de réassurance visée au paragraphe 1er, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est de minimum 10 000 euros et de maximum 10 % des produits techniques et financiers de l'entreprise au cours de l'exercice précédent.

Le montant de l'amende administrative infligée à une société holding d'assurance, à une compagnie financière mixte ou à une société holding mixte d'assurance visée au paragraphe 1er, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est de minimum 10 000 euros et de maximum 10 % du chiffre d'affaires annuel net de l'entité au cours de l'exercice précédent.".

HOOFDSTUK XV

Wijzigingen in de wet van 25 oktober 2016 houdende oprichting van het Federaal Agentschap van de Schuld en opheffing van het Rentenfonds

Art. 51

Artikel 3 van de wet van 25 oktober 2016 houdende oprichting van het Federaal Agentschap van de Schuld en opheffing van het Rentenfonds wordt aangevuld met een lid, luidende:

"Alle bestaande contractuele rechten en plichten betreffende het beheer van de Federale Staatsschuld worden van rechtswege overgedragen van de Federale Overheidsdienst Financiën, Algemene Administratie van de Thesaurie, Agentschap van de schuld, naar het Agentschap. Deze overdracht is zonder enige andere formaliteit tegenstelbaar ten aanzien van derden.".

Art. 52

In dezelfde wet wordt een artikel 10/1 ingevoegd, luidende:

"Art. 10/1. De Koning wordt gemachtigd alle wettelijke bepalingen aan te passen die naar het Rentenfonds verwijzen.".

HOOFDSTUK XVI

Wijzigingen in de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies

Art. 53

Artikel 23, § 1, van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies wordt aangevuld met een lid, luidende:

"De FSMA kan, bij reglement genomen ter uitvoering van de artikelen 49, § 3, en 64, van de wet van 2 augustus 2002, de minimale voorwaarden verduidelijken waaraan moet worden voldaan met betrekking tot het vereiste inzake de passende deskundigheid, inclusief de modaliteiten van de beoordelingsprocedure van dat vereiste.".

Art. 54

In artikel 25 van diezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 5 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

CHAPITRE XV

Modifications de la loi du 25 octobre 2016 portant création de l'Agence fédérale de la Dette et suppression du Fonds des Rentes

Art. 51

L'article 3 de la loi du 25 octobre 2016 portant création de l'Agence fédérale de la Dette et suppression du Fonds des Rentes est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

"Tous les droits et obligations contractuels existants concernant la gestion de la dette de l'État fédéral sont transférés de plein droit du Service Public Fédéral Finances, Administration générale de la Trésorerie, Agence de la dette vers l'Agence. Ce transfert est opposable aux tiers sans autre formalité.".

Art. 52

Dans la même loi, il est inséré un article 10/1 rédigé comme suit:

"Art. 10/1. Le Roi est habilité à adapter toutes les dispositions légales se référant au Fonds des Rentes.".

CHAPITRE XVI

Modifications de la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement

Art. 53

L'article 23, § 1er, de la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

"La FSMA peut, par voie de règlement pris en exécution des articles 49, § 3, et 64, de la loi du 2 août 2002, préciser les conditions minimales auxquelles il doit être satisfait en ce qui concerne l'exigence d'expertise adéquate, en ce compris les modalités de la procédure d'évaluation de cette exigence.".

Art. 54

Dans l'article 25 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 5, les modifications suivantes sont apportées:

a) in het derde lid worden de woorden “De vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies werken een passend integriteitsbeleid uit vervangen door de woorden “Het wettelijk bestuursorgaan van de vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies bepaalt en controleert een passend integriteitsbeleid”;

b) tussen het vierde en het vijfde lid wordt een lid ingevoegd, luidende:

“De personen die met de compliancefunctie zijn belast, brengen minstens eenmaal per jaar verslag uit aan het wettelijk bestuursorgaan.”

2° in paragraaf 7 wordt tussen het zesde en het zevende lid een lid ingevoegd, luidende:

“Het wettelijk bestuursorgaan beoordeelt in het bijzonder de goede werking van de in paragraaf 5 bedoelde onafhankelijke controlefuncties.”.

Art. 55

In artikel 35 van dezelfde wet wordt een paragraaf 4 ingevoegd, luidende:

“§ 4. Onverminderd artikel 45, tweede lid, brengen de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies en de in paragraaf 1, eerste lid, bedoelde personen de FSMA onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging in de bij de benoeming verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste professionele betrouwbaarheid en deskundigheid.

Overeenkomstig de artikelen 23, § 1, tweede lid, 45, eerste lid en 56, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het eerste lid is verkregen, de naleving van de in artikel 23, § 1, tweede lid bedoelde vereisten herbeoordelen.”.

HOOFDSTUK XVII

Wijzigingen in de wet van 18 december 2016 tot regeling van de erkenning en de afbakening van crowdfunding en houdende diverse bepalingen inzake financiën

Art. 56

In de Nederlandse versie van artikel 4, 5°, van de wet van 18 december 2016 tot regeling van de erkenning en de afbakening van crowdfunding en houdende diverse bepalingen inzake financiën worden de woorden “emittent van beleggingsinstrumenten wiens” vervangen door de woorden “uitgevende instelling van beleggingsinstrumenten wier”.

a) dans l’alinéa 3, les mots “Les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement élaborent” sont remplacés par les mots “L’organe légal d’administration de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement définit et supervise”;

b) un alinéa, rédigé comme suit, est inséré entre les alinéas 4 et 5:

“Les personnes qui assurent la fonction de conformité (compliance) font rapport à l’organe légal d’administration au moins une fois par an.”

2° dans le paragraphe 7, un alinéa, rédigé comme suit, est inséré entre les alinéas 6 et 7:

“L’organe légal d’administration évalue en particulier le bon fonctionnement des fonctions de contrôle indépendantes visées au paragraphe 5.”.

Art. 55

L’article 35 de la même loi, est complété par un paragraphe 4, rédigé comme suit:

“§ 4. Sans préjudice de l’article 45, alinéa 2, les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement ainsi que les personnes visées au paragraphe 1er, alinéa 1er, informent la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui peut avoir une incidence sur l’honorabilité professionnelle ou l’expertise nécessaire à l’exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles 23, § 1er, alinéa 2, 45, alinéa 1er, et 56, lorsque la FSMA, dans le cadre de l’exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d’un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l’alinéa 1er, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l’article 23, § 1er, alinéa 2.”.

CHAPITRE XVII

Modifications de la loi du 18 décembre 2016 organisant la reconnaissance et l’encadrement du crowdfunding et portant des dispositions diverses en matière de finances

Art. 56

Dans la version néerlandaise de l’article 4, 5°, de la loi du 18 décembre 2016 organisant la reconnaissance et l’encadrement du crowdfunding et portant des dispositions diverses en matière de finances, les mots “emittent van beleggingsinstrumenten wiens” sont remplacés par les mots “uitgevende instelling van beleggingsinstrumenten wier”.

Art. 57

In de Nederlandse versie van artikel 4, 7°, van dezelfde wet wordt het woord “emittent” vervangen door de woorden “uitgevende instelling” en het woord “wiens” vervangen door het woord “wier”.

Art. 58

Artikel 15 van dezelfde wet wordt aangevuld met twee leden, luidende:

“Onverminderd artikel 13, tweede lid, brengen de alternatieve-financieringsplatformen en de in het eerste lid bedoelde personen de FSMA onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging in de bij de benoeming verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste professionele betrouwbaarheid en deskundigheid.

Overeenkomstig de artikelen 10, § 3, eerste lid, 13, eerste lid en 31, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het zevende lid is verkregen, de naleving van de in artikel 10, § 3, eerste lid bedoelde vereisten herbeoordelen.”.

HOOFDSTUK XVIII

Omzetting van diverse bepalingen 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

Afdeling 1

Algemene bepaling

Art. 59

Dit hoofdstuk voorziet in de gedeeltelijke omzetting 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.

Art. 57

Dans la version néerlandaise de l’article 4, 7°, de la même loi, le mot “emittent” est remplacé par les mots “uitgevende instelling” et le mot “wiens” est remplacé par le mot “wier”.

Art. 58

L’article 15 de la même loi est complété par deux alinéas rédigés comme suit:

“Sans préjudice de l’article 13, alinéa 2, les plateformes de financement alternatif ainsi que les personnes visées à l’alinéa 1er, informent la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui peut avoir une incidence sur l’honorabilité professionnelle ou l’expertise nécessaire à l’exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles 10, § 3, alinéa 1er, 13, alinéa 1er, et 31, lorsque la FSMA, dans le cadre de l’exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d’un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l’alinéa 7, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l’article 10, § 3, alinéa 1er.”.

CHAPITRE XVIII

Transposition de diverses dispositions 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

Section 1re

Disposition générale

Art. 59

Le présent chapitre a pour objet la transposition partielle 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.

Afdeling 2

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

Art. 60

Artikel 5 van de wet van 1 april 2007 op de openbare overnamebiedingen, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt aangevuld met een derde lid, luidende:

"Dit artikel is niet van toepassing wanneer gebruik wordt gemaakt van de afwikkelingsinstrumenten, -bevoegdheden en -mechanismen bedoeld in Boek II, Titel VIII, in Boek XI en in Boek XII, Titel II, Hoofdstuk VII van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen.".

Afdeling 3

Wijziging in het Wetboek van vennootschappen

Art. 61

Artikel 533 van het Wetboek van vennootschappen wordt aangevuld met een § 3, luidende:

"§ 3. Voor de toepassing van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, wat het herstel van kredietinstellingen en beursvennootschappen betreft, kan de algemene vergadering met twee derde van het aantal geldig uitgebrachte stemmen bepalen dat de statuten voorschrijven, of de statuten in die zin wijzigen dat zij voorschrijven, dat de oproeping tot de algemene vergadering om een besluit te nemen over een kapitaalverhoging plaatsvindt binnen tien tot vijftien dagen vóór de vergadering, mits:

1° aan de voorwaarden van artikel 234, 235 of 236 van de wet van 25 april 2014 is voldaan, en

2° de kapitaalverhoging noodzakelijk is om te vermijden dat een afwikkelingsprocedure op basis van de in artikel 244 en 454 van de wet van 25 april 2014 bedoelde afwikkelingsvoorwaarden een aanvang neemt.

In dat geval hebben de aandeelhouders geen recht om andere punten op de agenda van die algemene vergadering te plaatsen, kan geen herziening van de agenda plaatsvinden en is het bepaalde in paragraaf 2 niet van toepassing.".

Section 2

Modification de la loi du 1er avril 2007 relative aux offres publiques d'acquisition

Art. 60

L'article 5 de la loi du 1er avril 2007 relative aux offres publiques d'acquisition, modifié par l'arrêté royal du 3 mars 2011, est complété par un alinéa 3 rédigé comme suit:

"Cet article ne s'applique pas en cas d'utilisation d'instruments, de pouvoirs et de mécanismes de résolution visés au Livre II, Titre VIII, au Livre XI et au Livre XII, Titre II, Chapitre VII de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse.".

Section 3

Modification du Code des sociétés

Art. 61

L'article 533 du Code des sociétés est complété par un § 3 rédigé comme suit:

"§ 3. Pour l'application de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, en ce qui concerne le redressement des établissements de crédit et des sociétés de bourse, l'assemblée générale peut, à la majorité des deux tiers des votes valablement exprimés, décider, ou modifier les statuts de manière qu'ils prescrivent, que la convocation à une assemblée générale pour décider de procéder à une augmentation de capital intervient entre dix à quinze jours avant cette assemblée, sous réserve que:

1° les conditions de l'article 234, 235 ou 236 de la loi du 25 avril 2014 soient remplies, et

2° l'augmentation de capital soit nécessaire pour éviter le déclenchement d'une procédure de résolution dans les conditions énoncées aux articles 244 et 454 de la loi du 25 avril 2014.

Dans ce cas, les actionnaires ne peuvent pas exercer le droit d'inscrire d'autres points à l'ordre du jour de l'assemblée générale, il ne peut pas y avoir une révision de l'agenda et les dispositions du paragraphe 2 ne sont pas d'application.".

Afdeling 4

Wijzigingen in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen

Art. 62

In artikel 3 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, laatst gewijzigd bij de wet van 7 december 2016, wordt de bepaling onder 78° toegevoegd, luidende:

"78° financiële contracten: de volgende contracten en overeenkomsten:

a) effectencontracten, met inbegrip van:

1° contracten voor de aankoop, verkoop of lening van een effect of een groep of index van effecten;

2° opties op een effect of een groep of index van effecten;

3° retrocessie- of omgekeerde retrocessietransacties met betrekking tot een dergelijk effect of een dergelijke groep of index;

b) grondstoffencontracten, met inbegrip van:

1° contracten voor de aankoop, verkoop of lening van een grondstof of een groep of index van grondstoffen voor de levering ervan in de toekomst;

2° opties op een grondstof of een groep of index van grondstoffen;

3° retrocessie- of omgekeerde retrocessietransacties met betrekking tot een dergelijke grondstof, groep of index;

c) future- en termijncontracten, met inbegrip van contracten (die geen grondstoffencontracten zijn) voor de aankoop, verkoop of overdracht van een grondstof of eigendom van enigerlei andere aard, dienst, recht of belang tegen een vastgestelde prijs op een tijdstip in de toekomst;

d) swapovereenkomsten, met inbegrip van

1° swaps en opties met betrekking tot rentetarieven, spot- of andere overeenkomsten met betrekking tot wisselkoersen, valuta's, een aandelenindex of aandelen, een schuldindex of schuld, grondstoffenindexen of grondstoffen, weer, emissies of inflatie;

2° totale opbrengsten-, kredietspreidings- of kredietswaps;

3° overeenkomsten of transacties die vergelijkbaar zijn met een in 1° of 2° bedoelde overeenkomst die herhaaldelijk op de swaps- of derivatenmarkten wordt verhandeld;

Section 4

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

Art. 62

L'article 3 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, modifié en dernier lieu par la loi du 7 décembre 2016, est complété par le 78° rédigé comme suit:

"78° contrats financiers, les contrats et accords suivants:

a) les contrats sur titres, y compris:

1° les contrats d'achat, de vente ou de prêt d'un titre ou d'un groupe ou indice de titres;

2° les options sur un titre ou sur un groupe ou indice de titres;

3° les opérations de mise en pension ou de prise en pension sur un tel titre, un tel groupe ou un tel indice;

b) les contrats sur matières premières, y compris:

1° les contrats d'achat, de vente ou de prêt d'une matière première ou d'un groupe ou indice de matières premières;

2° les options sur une matière première ou sur un groupe ou un indice de matières premières;

3° les opérations de mise en pension ou de prise en pension sur une telle matière première, un tel groupe ou un tel indice;

c) les contrats à terme, y compris les contrats (autres qu'un contrat sur matières premières) d'achat, de vente ou de transfert, à une date ultérieure, d'une matière première ou de biens de toute autre nature, d'un service, d'un droit ou d'une garantie pour un prix spécifié;

d) les accords de swap, notamment

1° les swaps et les options relatifs aux taux d'intérêt, les accords au comptant ou autres accords sur devises, les swaps sur monnaies, les indices d'actions ou les actions, les indices de dettes ou les dettes, les indices de matières premières ou les matières premières, le climat, les émissions ou l'inflation;

2° les swaps sur rendement total, sur spreads de crédit et swaps de crédits;

3° tout accord ou toute opération similaire à un accord visé au point 1° ou 2° qui fait l'objet d'opérations récurrentes sur les marchés des swaps ou des produits dérivés;

e) interbancaire leningsovereenkomsten indien de leningstermijn ten hoogste drie maanden bedraagt;

f) raamovereenkomsten met betrekking tot de onder a) tot en met e) bedoelde contracten of overeenkomsten;".

Art. 63

Artikel 228 van dezelfde wet wordt aangevuld met een tweede lid, luidende:

"Met het oog op de toepassing van het eerste lid brengen de kredietinstellingen en de toezichthouder de afwikkelingsautoriteit onverwijld op de hoogte van alle veranderingen die een actualisering of een wijziging van het afwikkelingsplan nodig maken.".

Art. 64

In de Nederlandse tekst van artikel 229, § 4, van dezelfde wet wordt het woord "toezichthouder" vervangen door het woord "afwikkelingsautoriteit".

Art. 65

In artikel 275 van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 18 december 2015 en bekrachtigd bij wet van 27 juni 2016, wordt tussen het eerste en het tweede lid een lid ingevoegd, luidende:

"Deze maatregelen hebben uitwerking niettegenstaande elke andersluidende bepaling van in het bijzonder, doch niet uitsluitend, het Wetboek van vennootschappen."

Art. 66

In artikel 276, § 2, 4°/5 van dezelfde wet worden de woorden "financiële contracten of" ingevoegd tussen de woorden "de bevoegdheid om" en het woord "derivatencontracten".

Art. 67

Artikel 292 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 27 juni 2016, wordt als volgt gewijzigd:

1° in de bepaling onder 2° worden de woorden "en de afwikkelingsautoriteit" ingevoegd tussen de woorden "de bevoegde autoriteit" en de woorden "van elk bijkantoor";

2° de bepaling onder 3° wordt aangevuld met de woorden "indien zulks noodzakelijk is voor het vervullen van de functies van het Garantiefonds";

3° er wordt een bepaling onder 3°/1 ingevoegd, luidende:

e) les accords d'emprunt interbancaire dont l'échéance est inférieure ou égale à trois mois;

f) les accords-cadres relatifs à tous les types de contrats et d'accords visés aux points a) à e);".

Art. 63

L'article 228 du même code est complété par un alinéa deux rédigé comme suit:

"En vue de l'application de l'alinéa premier, les établissements de crédit et l'autorité de contrôle informent sans délai l'autorité de résolution de toute modification qui impose une révision ou actualisation du plan de résolution.".

Art. 64

Dans le texte néerlandais de l'article 229, § 4, de la même loi, le mot "toezichthouder" est remplacé par le mot "afwikkelingsautoriteit".

Art. 65

Dans l'article 275 de la même loi, modifié par l'arrêté royal du 18 décembre 2015 et confirmé par la loi du 27 juin 2016, il est inséré un alinéa entre le premier et le second alinéa, rédigé comme suit:

"Ces mesures prennent effet nonobstant toute disposition contraire, en particulier, mais pas exclusivement, du Code des sociétés.".

Art. 66

A l'article 276, § 2, 4°/5 de la même loi les mots "des contrats financiers ou" sont insérés entre les mots "le pouvoir de liquider ou de résilier" et les mots "des contrats de produits dérivés".

Art. 67

L'article 292 de la même loi, modifié par la loi du 27 juin 2016, est modifié comme suit:

1° dans la disposition sous 2° les mots "et l'autorité de résolution" sont insérés entre les mots "l'autorité compétente" et les mots "pour toute succursale";

2° la disposition sous 3° est complétée par les mots "lorsque cela est nécessaire pour permettre au Fonds de garantie de remplir ses fonctions";

3° il est inséré une disposition sous 3°/1 rédigée comme suit:

"3°/1 het Afwikkelingsfonds indien zulks noodzakelijk is voor het vervullen van de functies van het Afwikkelingsfonds;".

Art. 68

In Boek IV van dezelfde wet wordt een artikel 346/1 ingevoegd, luidende:

"Art. 346/1. De Bank stelt de Europese Bankautoriteit onverwijld in kennis van de maatregelen die zij overeenkomstig artikel 345 of 346, § 2, toepast evenals van de status van eventueel ingestelde beroepen en het resultaat daarvan.".

Art. 69

Artikel 347 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 25 oktober 2016, wordt aangevuld met een paragraaf 6, luidende:

"§ 6. De Bank stelt de Europese Bankautoriteit onverwijld in kennis van de maatregelen die zij overeenkomstig dit artikel oplegt evenals van de status van eventueel ingestelde beroepen en het resultaat daarvan.".

Art. 70

In Boek VI van dezelfde wet wordt een titel IV toegevoegd, luidende "Titel IV. Aanvullende bepaling".

Art. 71

In titel IV, toegevoegd bij artikel 71, wordt een artikel 377/1 ingevoegd, luidende:

"Art. 377/1. De artikelen 353 tot 377 zijn *mutatis mutandis* van toepassing op de entiteiten naar Belgisch recht bedoeld in artikel 424, wanneer ten aanzien van die entiteiten afwikkelingsmaatregelen worden toegepast krachtens Boek XI, Titel V.".

Art. 72

Artikel 435 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 26 december 2015 en bekrachtigd bij de wet van 27 juni 2016, wordt aangevuld met een paragraaf 4, luidende:

"§ 4. De andere bevoegde autoriteiten die het niet oneens zijn uit hoofde van paragraaf 3 kunnen een gezamenlijk besluit bereiken over een groepsherstelplan dat de entiteiten in hun rechtsgebieden bestrijkt.".

"3°/1 le Fonds de résolution lorsque cela est nécessaire pour permettre au Fonds de résolution de remplir ses fonctions;".

Art. 68

Dans le livre IV de la même loi, il est inséré un article 346/1 rédigé comme suit:

"Art. 346/1. La Banque informe l'Autorité bancaire européenne sans délai des mesures qu'elle applique conformément à l'article 345 ou 346, § 2, ainsi que de l'état d'avancement et du résultat des recours éventuels.".

Art. 69

L'article 347 de la même loi, modifié par la loi du 25 octobre 2016, est complété par un paragraphe 6 rédigé comme suit:

"§ 6. La Banque informe l'Autorité bancaire européenne sans délai des mesures qu'elle impose conformément à cet article ainsi que de l'état d'avancement et du résultat des recours éventuels.".

Art. 70

Dans le livre VI de la même loi il est inséré un titre IV intitulé "Titre IV. Disposition complémentaire".

Art. 71

Dans le titre IV inséré par l'article 71, il est inséré un article 377/1 rédigé comme suit:

"Art. 377/1. Les articles 353 à 377 sont *mutatis mutandis* applicables aux entités de droit belge visées à l'article 424, en cas d'application à ces entités de mesures de résolution en vertu du livre XI, titre V.".

Art. 72

L'article 435 de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 26 décembre 2015 et confirmé par la loi du 27 juin 2016, est complété par un paragraphe 4 rédigé comme suit:

"§ 4. Les autres autorités compétentes qui ne sont pas en désaccord en vertu du paragraphe 3 peuvent prendre une décision commune concernant un plan de redressement de groupe pour les entités qui relèvent de leur juridiction.".

Art. 73

Artikel 436 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 26 december 2015 en bekrachtigd bij de wet van 27 juni 2016, wordt aangevuld met een paragraaf 4, luidende:

"§ 4. De andere bevoegde autoriteiten die het niet oneens zijn uit hoofde van paragraaf 3 kunnen een gezamenlijk besluit bereiken over een groepsherstelplan dat de entiteiten in hun rechtsgebieden bestrijkt.".

Art. 74

In de Nederlandse tekst van artikel 440, § 2, van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 26 december 2015 en bekrachtigd bij de wet van 27 juni 2016, wordt het woord "stabiliteit" vervangen door het woord "instabiliteit".

Art. 75

In de Nederlandse tekst van artikel 460, § 4, derde lid, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 26 december 2015 en bekrachtigd bij de wet van 27 juni 2016, wordt het woord "ABE" vervangen door het woord "EBA".

Art. 76

In dezelfde wet wordt een artikel 465/1 ingevoegd, luidende:

"Art. 465/1. § 1. Het in artikel 465, § 1, 4°, bedoelde financieringsplan omvat:

1° een waardering als bedoeld in artikel 246 ten aanzien van de betrokken groepsentiteiten;

2° de verliezen die elke getroffen groepsentiteit moet onderkennen op het ogenblik waarop de afwikkelingsinstrumenten worden toegepast;

3° voor elke getroffen groepsentiteit, de verliezen die elke categorie van aandeelhouders en schuldeisers zou lijden;

4° elke bijdrage die het Garantiefonds en de andere nationale depositogarantiestelsels moeten leveren krachtens artikel 384/1 of krachtens artikel 109, lid 1, van Richtlijn 2014/59/EU;

5° de totale bijdrage door financieringsregelingen voor de afwikkeling en het doel en de vorm van de bijdrage;

6° de basis voor de berekening van het bedrag dat elke nationale financieringsregeling van de lidstaten waar de getroffen groepsentiteiten gevestigd zijn, moet bijdragen aan de financiering van de groepsafwikkeling tot opbouw van de in punt 5° bedoelde bijdrage;

Art. 73

L'article 436 de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 26 décembre 2015 et confirmé par la loi du 27 juin 2016, est complété par un paragraphe 4 rédigé comme suit:

"§ 4. Les autres autorités compétentes qui ne sont pas en désaccord en vertu du paragraphe 3 peuvent prendre une décision commune concernant un plan de redressement de groupe pour les entités qui relèvent de leur juridiction.".

Art. 74

Dans le texte néerlandais de l'article 440, § 2, de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 26 décembre 2015 et confirmé par la loi du 27 juin 2016, le mot "stabiliteit" est remplacé par le mot "instabiliteit".

Art. 75

Dans le texte néerlandais de l'article 460, § 4, alinéa 3, inséré par l'arrêté royal du 26 décembre 2015 et confirmé par la loi du 27 juin 2016, le mot "ABE" est remplacé par le mot "EBA".

Art. 76

Dans la même loi il est inséré un article 465/1 rédigé comme suit:

"Art. 465/1. § 1er. Le plan de financement visé à l'article 465, § 1er, 4°, comprend:

1° une valorisation effectuée conformément à l'article 246 pour les entités du groupe affectées;

2° les pertes à comptabiliser par chaque entité du groupe affectée au moment où les instruments de résolution sont appliqués;

3° pour chaque entité du groupe affectée, les pertes que subirait chaque catégorie d'actionnaires et de créanciers;

4° toute contribution que le Fonds de garantie et les autres systèmes de garantie des dépôts nationaux seraient tenus de verser conformément à l'article 384/1 ou à l'article 109, paragraphe 1, de la Directive 2014/59/UE;

5° la contribution totale qui doit être financée par les dispositifs de financement pour la résolution ainsi que la finalité et la forme de cette contribution;

6° la base de calcul du montant que chacun des dispositifs de financement nationaux des États membres où des entités du groupe affectées sont situées est tenu de verser pour contribuer au financement de la résolution de groupe afin d'arriver à la contribution totale visée au point 5°;

7° het bedrag dat de nationale financieringsregeling van elke getroffen groepsentiteit moet bijdragen aan de financiering van de groepsafwikkeling, evenals de vorm van die bijdragen;

8° het bedrag aan leningen dat de financieringsregelingen van de lidstaten waar de getroffen groepsentiteiten gevestigd zijn, zullen betrekken van kredietinstellingen, financiële instellingen en andere partijen, overeenkomstig artikel 6/3, § 1, van de wet van 28 december 2011 op het Afwikkelingsfonds of artikel 105 van Richtlijn 2014/59/EU;

9° de termijn voor het gebruik van de financieringsregelingen van de lidstaten waar de getroffen entiteiten gevestigd zijn, welke in voorkomend geval verlengd moet kunnen worden.

§ 2. De basis voor het verdelen van de in paragraaf 1, punt 5°, bedoelde bijdrage dient te stroken met het bepaalde in artikel 3, 9°, van het koninklijk besluit van 5 maart 2017 tot uitvoering van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beurs-vennootschappen, wat de opmaak van afwikkelingsplannen en groepsafwikkelings-plannen en de beoordeling van de afwikkelbaarheid betreft, tenzij in het financieringsplan anders is bepaald.

De berekening van de bijdrage van elke nationale financieringsregeling is, tenzij anders in het financieringsplan is bepaald, met name gebaseerd op:

1° de omvang van de risicogewogen activa van de groep aangehouden door de entiteiten als bedoeld in artikel 424, 1° tot 4°, die gevestigd zijn in de lidstaat van die afwikkelingsfinancieringsregeling;

2° de omvang van de activa van de groep aangehouden door de entiteiten als bedoeld in artikel 424, 1° tot 4°, die gevestigd zijn in de lidstaat van die afwikkelingsfinancieringsregeling;

3° de omvang van de verliezen die geleid hebben tot de noodzaak van een groepsafwikkeling die haar oorsprong vindt in groepsentiteiten onder toezicht van de bevoegde autoriteiten in de lidstaat van die afwikkelingsfinancieringsregeling; en

4° de omvang van de middelen van de financieringsregeling van de groep die in het kader van het financieringsplan naar verwachting rechtstreeks gebruikt zullen worden voor groepsentiteiten die gevestigd zijn in de lidstaat van die afwikkelingsfinancieringsregeling.”.

Art. 77

Artikel 480 van dezelfde wet wordt aangevuld met een tweede lid, luidende:

“Indien meerdere afwikkelingsautoriteiten voornemens zijn om krachtens artikel 280, § 2, of krachtens artikel 35 van Richtlijn 2014/59/EU een bijzondere bestuurder te benoemen bij een entiteit binnen een groep, overwegen zij of het passender zou zijn om éénzelfde bijzondere bestuurder

7° le montant que le dispositif de financement national de chaque entité du groupe affectée est tenu de verser pour contribuer au financement de la résolution de groupe, ainsi que la forme de ces contributions;

8° le montant de l’emprunt que les dispositifs de financement des États membres où les entités du groupe affectées sont situées contracteront auprès d’établissements, d’établissements financiers et d’autres tiers, en vertu de l’article 6/3, § 1er, de la loi du 28 décembre 2011 relative au Fonds de résolution ou de l’article 105 de la Directive 2014/59/UE;

9° un calendrier d’utilisation des dispositifs de financement des États membres où les entités du groupe affectées sont situées, qui devrait pouvoir être prolongé, le cas échéant.

§ 2. La base du partage de la contribution visée au paragraphe premier, point 5°, est compatible avec l’article 3, 9°, de l’arrêté royal du 5 mars 2017 portant exécution de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, en ce qui concerne l’établissement des plans de résolution et des plans de résolution de groupe et l’évaluation de la résolvabilité, sauf s’il en a été décidé autrement dans le plan de financement.

Sauf s’il en a été décidé autrement dans le plan de financement, la base de calcul de la contribution de chaque dispositif de financement national tient compte notamment:

1° de la proportion des actifs du groupe, pondérés en fonction du risque, détenue au sein des entités visés à l’article 424, 1° à 4°, qui sont établis dans l’État membre dudit dispositif de financement pour la résolution;

2° de la proportion des actifs du groupe détenue au sein des établissements et les entités visés à l’article 424, 1° à 4°, qui sont établis dans l’État membre dudit dispositif de financement pour la résolution;

3° de la proportion des pertes ayant rendu nécessaire la résolution de groupe qui provient d’entités du groupe soumises à la surveillance des autorités compétentes dans l’État membre dudit dispositif de financement pour la résolution; et

4° de la proportion des ressources du dispositif de financement de groupe qu’il est prévu, dans le cadre du plan de financement, d’utiliser au bénéfice direct des entités du groupe établies dans l’État membre dudit dispositif de financement pour la résolution.”.

Art. 77

L’article 480 de la même loi est complété par un alinéa 2 rédigé comme suit:

“Si plusieurs autorités de résolution envisagent de nommer en vertu de l’article 280, § 2, ou en vertu de l’article 35 de la Directive 2014/59/UE un administrateur spécial pour une entité affiliée à un groupe, elles vérifient s’il n’est pas plus approprié de nommer le même administrateur spécial pour

voor alle betrokken entiteiten te benoemen om het herstel van de financiële soliditeit van de betrokken entiteiten te vergemakkelijken.".

Art. 78

In de Nederlandse tekst van artikel 495, § 2, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 25 oktober 2016, wordt het woord "beleggingsondernemingen" vervangen door het woord "beursvennootschappen".

Afdeling 5

Wijziging in de wet van 28 december 2011 op het Afwikkelingsfonds

Art. 79

In de wet van 28 december 2011 op het Afwikkelingsfonds wordt een artikel 6/4 ingevoegd, luidende:

"Art. 6/4. § 1. Wanneer krachtens artikel 465 van de wet van 25 april 2014 een groepsafwikkelingsregeling wordt toegepast, levert het Afwikkelingsfonds onmiddellijk zijn bijdrage aan de financiering van de groepsafwikkeling in overeenstemming met het krachtens artikel 465, § 1, 4°, van dezelfde wet opgestelde financieringsplan.

De Koning kan de regels en procedures vastleggen om het bepaalde in het eerste lid te waarborgen.

§ 2. Alle opbrengsten of voordelen die het gebruik van een groepsfinancieringsregeling opleveren, worden aan het Afwikkelingsfonds en de andere nationale financieringsregelingen toegewezen naar ratio van hun bijdrage aan de financiering van de groepsafwikkeling.

§ 3. Het Afwikkelingsfonds kan alle overeenkomstig artikel 6/3, § 1, aangegane leningen garanderen.".

HOOFDSTUK XIX

Opheffing van de Erkenningsraad voor effectenmakelaars en van de titel van effectenmakelaar

Afdeling 1

Bepalingen over de opheffing van de Erkenningsraad voor effectenmakelaars en van de titel van effectenmakelaar

Art. 80

Voor de opheffing van de Erkenningsraad voor effectenmakelaars beschikt de voorzitter in functie van de Erkenningsraad, bijgestaan door de penningmeester en de secretaris, over de ruimst mogelijke bevoegdheden om alle beheersdaden, administratieve daden en daden van beschikking te verordenen of te stellen die nodig zijn voor de stopzetting van de activiteiten en voor de opheffing van de

toutes les entités concernées, afin de faciliter la mise en œuvre de solutions permettant de rétablir la solidité financière des entités concernées.".

Art. 78

Dans le texte néerlandais de l'article 495, § 2, de la même loi, inséré par la loi du 25 octobre 2016, le mot "beleggingsondernemingen" est remplacé par le mot "beursvennootschappen".

Section 5

Modification de la loi du 28 décembre 2011 relative au Fonds de résolution

Art. 79

Dans la loi du 28 décembre 2011 relative au Fonds de résolution, il est inséré un article 6/4 rédigé comme suit:

"Art. 6/4. § 1er. Quand un dispositif de résolution de groupe est appliqué en vertu de l'article 465 de la loi du 24 avril 2014, le Fonds de résolution verse immédiatement sa contribution au financement de la résolution du groupe conformément au plan de financement établi en vertu de l'article 465, § 1er, 4°, de la même loi.

Le Roi peut définir les règles et les procédures pour assurer l'application des dispositions de l'alinéa premier.

§ 2. Tout produit ou profit résultant de l'utilisation des dispositifs de financement de groupe est attribué au Fonds de résolution et aux autres dispositifs de financement nationaux en fonction de leurs contributions au financement de la résolution de groupe.

§ 3. Le Fonds de résolution peut garantir tout emprunt contracté conformément à l'article 6/3, § 1er.".

CHAPITRE XIX

Suppression du conseil d'agrément des agents de change et du titre d'agent de change

Section 1re

Dispositions relatives à suppression du conseil d'agrément des agents de change et du titre d'agent de change

Art. 80

Aux fins de la suppression du conseil d'agrément des agents de change, le président en fonction du conseil d'agrément, assisté du trésorier et du secrétaire, dispose des pouvoirs les plus étendus pour ordonner ou poser tous les actes de gestion, d'administration et de disposition nécessaires à la cessation des activités et à la suppression du conseil d'agrément des agents de change et du titre d'agent

Erkenningsraad voor effectenmakelaars en van de titel van effectenmakelaar. De voorzitter beëindigt onder andere de verrichtingen en alle lopende activiteiten zoals de tuchtprocedures en de procedures met betrekking tot de toekenning of de intrekking van de titel van effectenmakelaar, ere-effectenmakelaar of effectenmakelaar in onderbreking, hij betaalt de schulden en lasten van alle aard, hij ziet, in voorkomend geval, toe op de verdeling van het vereffeningssaldo onder de effectenmakelaars, hij ziet toe op de opmaak van het verslag van de commissarissen en de eindrekeningen en hij roept de buitengewone algemene vergadering bijeen.

Art. 81

Het vereffeningssaldo wordt verdeeld onder de effectenmakelaars en de ere-effectenmakelaars waarvan de namen op de door de Erkenningsraad gepubliceerde lijst van effectenmakelaars en de ere-effectenmakelaars staat. De verdeling is gelijk verdeeld onder de effectenmakelaars en de ere-effectenmakelaars ongeacht het aantal jaren van premiebetaling.

Art. 82

De voorzitter roept de buitengewone algemene vergadering bijeen en legt haar de eindrekeningen en het verslag van de commissarissen voor opdat zij die keuren en over de verlening van kwijting aan de vereffenaar stemmen. De buitengewone algemene vergadering vergadert geldig ongeacht het aantal aanwezige of vertegenwoordigde effectenmakelaars. De beslissingen worden genomen bij meerderheid van de stemmen van de aanwezige of vertegenwoordigde effectenmakelaars.

Afdeling 2

Opheffings- en wijzigingsbepalingen

Art. 83

In de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten wordt afdeling 5 van Hoofdstuk II, die het bij de wet van 2 mei 2007 en het koninklijk besluit van 3 maart 2011 gewijzigde artikel 21 bevat, opgeheven.

Art. 84

Artikel 75, § 1, 15°, van dezelfde wet wordt opgeheven.

Art. 85

In artikel 16, eerste lid, van de kaderwet van 3 augustus 2007 betreffende de dienstverlenende intellectuele beroepen, worden de woorden “de wisselagenten,” vervangen door de woorden “de ere-effectenmakelaars”.

de change. Le président met fin entre autres aux opérations et à toutes les activités en cours comme les procédures en matière disciplinaire, d’octroi ou de retrait du titre d’agent de change, agent de change honoraire ou agent de change en interruption, il paie les dettes et charges de toute nature, il veille, le cas échéant, à la répartition du solde de liquidation entre les agents de change, il veille à l’établissement du rapport des commissaires et des comptes de clôture et convoque l’assemblée générale extraordinaire.

Art. 81

Le solde de liquidation est réparti entre les agents de change et agents de change honoraires dont les noms figurent sur la liste des agents de change et agents de change honoraires publiée par le conseil d’agrément. La répartition s’opère à parts égales entre tous les agents de change et agents de change honoraires indépendamment du nombre d’années de paiement des cotisations.

Art. 82

Le président convoque l’assemblée générale extraordinaire et lui soumet les comptes de clôture et le rapport des commissaires pour qu’elle les approuve et vote décharge du liquidateur. L’assemblée générale extraordinaire siège valablement quel que soit le nombre d’agents de change présents ou représentés. Les décisions sont prises à la majorité des voix des agents de change présents ou représentés.

Section 2

Dispositions abrogatoires et modificatives

Art. 83

Dans la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, la section 5 du chapitre II, contenant l’article 21, modifié par la loi du 2 mai 2007 et par l’arrêté royal du 3 mars 2011 est abrogée.

Art. 84

L’article 75, § 1er, 15°, de la même loi est abrogé.

Art. 85

Dans l’article 16, alinéa 1er, de la loi-cadre du 3 août 2007 relative aux professions intellectuelles prestataires de services, les mots “agents de change,” sont remplacés par les mots “agents de change honoraires”.

Art. 86

Het koninklijk besluit van 11 juli 2003 betreffende de Erkenningsraad voor effectenmakelaars en de titel van effectenmakelaar, gewijzigd bij koninklijk besluit van 20 november 2003, 18 mei 2008 en 12 maart 2009, wordt opgeheven.

Art. 87

De minsteriële besluiten van 5 augustus 1988 tot goedkeuring van het algemeen reglement van de Waarborgkas van de wisselagenten en 19 juni 2001 tot goedkeuring van het reglement van de erkenningsraad voor effectenmakelaars, worden opgeheven.

Afdeling 3

Overgangsbepaling

Art. 88

§ 1. De houders van de titel van effectenmakelaar of ere-effectenmakelaar waarvan de naam voorkomt op de laatste lijst van de effectenmakelaars en de ere-effectenmakelaars, die door de Erkenningsraad voor effectenmakelaars wordt bekendgemaakt op het tijdstip waarop die hoofdstuk in werking treedt, mogen de titel van ere-effectenmakelaar voeren. De effectenmakelaars in loopbaanonderbreking op de datum van de inwerkingtreding van dit hoofdstuk kunnen de titel van ere-effectenmakelaar niet dragen.

De betrokken personen mogen die titel echter niet langer voeren als zij zich in één van de in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen bedoelde gevallen bevinden, of als de Nationale Bank van België of de FSMA, bij de uitoefening van de hun bij wet toevertrouwde opdrachten, hebben geoordeeld dat zij niet langer voldoen aan de in de wet bepaalde voorwaarden van betrouwbaarheid en deskundigheid.

§ 2. Wordt gestraft met een gevangenisstraf van acht dagen tot drie maanden en een geldboete van 200 tot 2 000 euro of met één van die straffen alleen hij die zichzelf zonder toestemming in het openbaar de titel van ere-effectenmakelaar toe-eigent.

De bepalingen van boek 1 van het Strafwetboek, inclusief hoofdstuk VII en artikel 85, zijn van toepassing op de in deze paragraaf bedoelde inbreuken.

Art. 86

L'arrêté royal du 11 juillet 2003 relatif au Conseil d'agrément des agents et au titre d'agent de change, modifié par les arrêtés royaux des 20 novembre 2003, 18 mai 2008 et 12 mars 2009, est abrogé.

Art. 87

Les arrêtés ministériels des 5 août 1988 portant approbation du règlement général de la Caisse de garantie des agents de change et 19 juin 2001 portant approbation du règlement du conseil d'agrément des agents de change, sont abrogés.

Section 3

Disposition transitoire

Art. 88

§ 1er. Les porteurs du titre d'agent de change ou d'agent de change honoraire dont le nom figure à la dernière liste des agents de change et agents de change honoraire publiée par le conseil d'agrément des agents de change au moment de l'entrée en vigueur du présent chapitre sont autorisés à porter le titre d'agent de change honoraire. Les agents de change en interruption de carrière à la date d'entrée en vigueur du présent chapitre ne peuvent pas porter le titre d'agent de change honoraire.

Les personnes concernées ne sont toutefois plus autorisées à porter ce titre au cas où elles se trouvent dans un des cas visés à l'article 20 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, ou lorsque la Banque Nationale de Belgique ou la FSMA ont considéré, dans le cadre de l'exercice des missions qui leur sont confiées par la loi, qu'elles ne satisfont pas aux conditions d'honorabilité et d'expertise prévues par la loi

§ 2. Sera puni d'un emprisonnement de huit jours à trois mois et d'une amende de 200 à 2 000 euros ou d'une de ces peines seulement celui qui, sans y être autorisé, se sera attribué publiquement le titre d'agent de change honoraire.

Les dispositions du livre 1er du Code pénal, y compris le chapitre VII et l'article 85, sont applicables aux infractions prévues par le présent paragraphe.

Afdeling 4

Inwerkingtreding

Art. 89

Dit hoofdstuk treedt in werking op de eerste dag van de derde maand na die waarin ze is bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad*.

HOODSTUK XX

Toekenning van concessionele leningen aan de Internationale Ontwikkelingsassociatie in het kader van de achttiende wedersamenstelling van de middelen (IDA18)

Art. 90

De Koning kan, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, concessionele leningen verlenen aan de Internationale Ontwikkelingsassociatie in het kader van de achttiende wedersamenstelling van de middelen (IDA18) voor een totaalbedrag van maximaal 241,13 miljoen euro.

De Koning bepaalt de modaliteiten van de in het eerste lid vermelde leningen.

HOOFDSTUK XXI

Diverse herstelbepalingen

Afdeling 1

Wijzigingen in de wet van 15 december 2004 betreffende financiële zekerheden en houdende diverse fiscale bepalingen inzake zakelijke-zekerheidsovereenkomsten en leningen met betrekking tot financiële instrumenten

Art. 91

In artikel 4, § 1, 3°, van de wet van 15 december 2004 betreffende financiële zekerheden en houdende diverse fiscale bepalingen inzake zakelijke-zekerheidsovereenkomsten en leningen met betrekking tot financiële instrumenten, gewijzigd bij de wetten van 26 september 2011 en 25 december 2016, wordt het derde lid vervangen als volgt:

"De inbezitstelling van op rekening geboekte financiële instrumenten kan inzonderheid geschieden door de creditering van die instrumenten op een speciale rekening geopend op naam van de zekerheidsverschaffer of van de begunstigde van de zekerheid of van een derde die de zekerheid houdt voor rekening van de begunstigde. Het feit dat de als zekerheid verschafte activa in de boeken van een bemiddelaar worden ingeschreven belet die bemiddelaar niet om, met betrekking tot die activa, te handelen als een partij. Wanneer de financiële instrumenten zijn gecrediteerd op een speciale rekening op naam van de zekerheidsverschaffer, de begunstigde of van een derde die optreedt voor diens rekening, wordt aan de

Section 4

Entrée en vigueur

Art. 89

Le présent chapitre entre en vigueur le premier jour du troisième mois qui suit celui de sa publication au Moniteur belge

CHAPITRE XX

Octroi de prêts concessionnels à l'Association internationale de Développement dans le cadre de la dix-huitième reconstitution des ressources (IDA18)

Art. 90

Le Roi peut, par arrêté royal délibéré en Conseil des ministres, octroyer des prêts concessionnels à l'Association internationale de Développement dans le cadre de la dix-huitième reconstitution des ressources (IDA18) pour un montant total maximal de 241,13 millions d'euros.

Le Roi détermine les modalités des prêts visés à l'alinéa 1er.

CHAPITRE XXI

Dispositions réparatrices diverses

Section 1re

Modifications de la loi du 15 décembre 2004 relative aux sûretés financières et portant des dispositions fiscales diverses en matière de conventions constitutives de sûreté réelle et de prêts portant sur des instruments financiers

Art. 91

Dans l'article 4, § 1er, 3°, de la loi du 15 décembre 2004 relative aux sûretés financières et portant des dispositions fiscales diverses en matière de conventions constitutives de sûreté réelle et de prêts portant sur des instruments financiers, modifié par les lois du 26 septembre 2011 et 25 décembre 2016, l'alinéa 3 est remplacé par ce qui suit:

"La mise en possession d'instruments financiers inscrits en compte peut être établie notamment par leur inscription au crédit d'un compte spécial ouvert au nom du constituant ou du bénéficiaire de la garantie ou encore d'un tiers qui détient la sûreté pour le compte du bénéficiaire. Le fait que les avoirs donnés en garantie sont enregistrés dans les livres d'un intermédiaire ne prive pas celui-ci d'agir en qualité de partie en ce qui concerne ces avoirs. Lorsque les instruments financiers sont inscrits au crédit d'un compte spécial ouvert au nom du constituant de la garantie, du bénéficiaire ou d'un tiers agissant pour le compte de celui-ci, il n'est pas porté atteinte à l'obligation de possession ou de contrôle si, jusqu'à nouvel

vereiste van bezit of controle geen afbreuk gedaan indien tot nader bericht van de begunstigde of de derde die voor zijn rekening optreedt de zekerheidsverschaffer nog beschikkingsrechten heeft die in de zakelijke zekerheidsovereenkomst nader zijn bepaald.".

Art. 92

Artikel 3, 10° van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

"10 "bankvorderingen": de geldelijke vorderingen voortvloeiend uit een overeenkomst krachtens dewelke:

— een kredietinstelling, zoals gedefinieerd in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen of een in artikel 2, 1°, van dezelfde wet bedoelde entiteit;

— een kredietgever inzake hypothecair krediet in de zin van Boek VII van het Wetboek Economisch Recht;

— een kredietgever inzake consumentenkrediet in de zin van Boek VII van het Wetboek Economisch Recht;

— iedere andere buitenlandse rechtspersoon die in zijn land van oorsprong tot één van de hierboven bedoelde categorieën behoort;

— een lening of een krediet toestaat."

Art. 93

Artikel 91 treedt in werking op de dag van inwerkingtreding van de wet van 11 juli 2013 tot wijziging van het Burgerlijk Wetboek wat de zakelijke zekerheden op roerende goederen betreft en tot opheffing van diverse bepalingen ter zake.

Afdeling 2

Wijzigingen in de wet van 3 augustus 2012 betreffende diverse maatregelen ter vergemakkelijking van de mobilisering van schuldvorderingen in de financiële sector

Art. 94

In hoofdstuk 3 van de wet van 3 augustus 2012 betreffende diverse maatregelen ter vergemakkelijking van de mobilisering van schuldvorderingen in de financiële sector wordt een afdeling 1*bis* ingevoegd, luidende:

"Afdeling 1*bis*. Overdraagbaarheid van bankvorderingen".

Art. 95

In afdeling 1*bis*, ingevoegd bij artikel 93, wordt een artikel 3*bis* ingevoegd, luidende:

ordre du bénéficiaire ou du tiers agissant pour le compte de celui-ci, le constituant de la garantie conserve des droits de disposition définis dans la convention constitutive de sûreté réelle.".

Art. 92

L'article 3, 10° de la même loi est remplacé par ce qui suit:

"10° "créances bancaires": les créances pécuniaires découlant d'un accord au titre duquel:

— un établissement de crédit tel que défini par la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse ou une entité visée à l'article 2, 1°, de la même loi;

— un prêteur en crédit hypothécaire au sens du Livre VII du Code de droit économique;

— un prêteur en crédit à la consommation au sens du Livre VII du Code de droit économique;

— toute autre personne morale étrangère qui appartient, dans son pays d'origine, à l'une des catégories visées ci-dessus;

— consent un prêt ou un crédit."

Art. 93

L'article 91 entre en vigueur le jour de l'entrée en vigueur de la loi du 11 juillet 2013 modifiant le Code civil en ce qui concerne les sûretés réelles mobilières et abrogeant diverses dispositions en cette matière.

Section 2

Modification à la loi du 3 août 2012 relative à des mesures diverses pour faciliter la mobilisation de créances dans le secteur financier

Art. 94

Dans le chapitre 3 de la loi du 3 août 2012 relative à des mesures diverses pour faciliter la mobilisation de créances dans le secteur financier, il est inséré une Section 1re*bis*, intitulée:

"Section 1re*bis*. Transférabilité des créances bancaires".

Art. 95

Dans la Section 1re*bis*, insérée par l'article 93, il est inséré un article 3*bis*, rédigé comme suit:

"Artikel 3*bis*. Een bankvordering is vrij overdraagbaar door de schuldeiser behoudens in de mate van beperkingen uitdrukkelijk voorzien door de wet of beperkingen uitdrukkelijk bedongen door de krediet- of leningsovereenkomst waaruit de bankvordering voortvloeit. ".

Art. 96

In dezelfde afdeling wordt een artikel 3*ter* ingevoegd, luidende:

"Art. 3*ter*. § 1. Artikel 3*bis* is van toepassing op alle overeenkomsten die werden gesloten voor de inwerkingtreding van deze wet en op de bankvorderingen en daaraan verbonden waarborgen, ongeacht of ze voor de inwerkingtreding van deze wet zijn ontstaan of overgedragen

§ 2. Dit artikel doet geen afbreuk aan rechten definitief verworven door derden voor de inwerkingtreding van deze wet.".

Afdeling 3

Wijziging in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen

Art. 97

In artikel 381 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, gewijzigd bij de wet van 22 april 2016, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid wordt in de Nederlandse tekst het woord "depositogarantieregeling" vervangen door "depositobeschermingsregeling";

2° in het derde lid wordt in de Nederlandse tekst de woorden "het depositogarantiestelsel" vervangen door de woorden "de depositobeschermingsregeling".

Afdeling 4

Wijzigingen in de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen

Art. 98

In artikel 81, § 1, tweede lid, van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen worden de woorden "artikel 41" vervangen door de woorden "artikel 40".

"Art. 3*bis*. Une créance bancaire est librement cessible par le créancier sous réserve de restrictions expressément prévues par la loi ou par le contrat de crédit ou de prêt à l'origine de la créance bancaire.".

Art. 96

Dans la même section, il est inséré un article 3*ter*, rédigé comme suit:

"Art. 3*ter*. § 1er . L'article 3*bis* s'applique à tous les contrats conclus avant l'entrée en vigueur de la présente loi et aux créances bancaires et garanties qui y sont liées, même si elles sont nées ou ont été cédées avant l'entrée en vigueur de la présente loi.

§ 2. Cet article ne porte pas atteinte aux droits définitivement acquis par des tiers avant l'entrée en vigueur de la présente loi.

Section 3

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

Art. 97

Dans l'article 381 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, modifié par la loi du 22 avril 2016, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1er, le mot "depositogarantieregeling" est remplacé par le mot "depositobeschermingsregeling";

2° à l'alinéa 3, dans le texte néerlandais, les mots "het depositogarantiestelsel" remplacés par les mots "de depositobeschermingsregeling".

Section 4

Modifications dans la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurances ou de réassurance

Art. 98

Dans l'article 81, § 1er, alinéa 2, de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurances ou de réassurance, les mots "article 41" sont remplacés par les mots "article 40".

Art. 99

In artikel 104, § 1, van dezelfde wet worden in de Nederlandse tekst de woorden “eerste 1” vervangen door de woorden “eerste lid”.

Art. 100

In artikel 111, eerste lid, van dezelfde wet wordt in de Nederlandse tekst het woord “vestigingskantoor” vervangen door het woord “vestigingsland”.

Art. 101

In artikel 393, eerste lid van dezelfde wet worden de woorden “Richtlijn 2008/139/EG” vervangen door de woorden “Richtlijn 2009/138/EG”.

Afdeling 5

Wijziging van het Wetboek van Vennootschappen

Art. 102

In artikel 684, § 2, van het Wetboek van Vennootschappen worden de woorden “, de Nationale Bank van België of de Europese Centrale Bank “ingevoegd tussen de woorden “de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten” en de woorden “onderworpen zijn.”.

Art. 99

Dans l’article 104, § 1er, de la même loi, dans le texte néerlandais, les mots “eerste 1” sont remplacés par les mots “eerste lid”.

Art 100

Dans l’article 111, alinéa 1er, de la même loi, dans le texte néerlandais, le mot “vestigingskantoor” est remplacé par le mot “vestigingsland”.

Art. 101

Dans l’article 393, alinéa 1er de la même loi, les mots “Directive 2008/139/CE” sont remplacés par les mots “Directive 2009/138/CE”.

Section 5

Modification au Code des sociétés

Art. 102

L’article 684, § 2, du Code des sociétés est complété par les mots “, de la Banque nationale de Belgique ou de la Banque centrale européenne.”.

IMPACTANALYSE

ANALYSE D'IMPACT

Regelgevingsimpactanalyse

RiA-AiR

:: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
:: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
:: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.vereenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	Minster van Financiën_
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Ann Van Reeth, ann.vanreeth@kcfin.be, 48225
Overheidsdienst	Thesaurie
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Michel Coulon, michel.coulon@minfin.fed.be., 47257

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	Hoofstuk II - Wijzigingen in de wet van 2 april 1962 betreffende de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij en de gewestelijke investeringsmaatschappijen
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, …), de beoogde doelen van uitvoering.	Het creëren van een wettelijke basis voor het afsluiten van een beheersovereenkomst tussen SFI-FPIM en de overheid.
Impactanalyses reeds uitgevoerd	☒ Ja ☐ Nee Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: cfr. infra

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:	_ _

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en contactpersonen:	_ _

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

_

RIA formulier - v2 - oct. 2014

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

>

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

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's 3, 10, 11 en 21, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de handleiding of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

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

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

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

   Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.

   Geen gezien het een wettelijke basis betreft voor een beheersovereenkomst die nog afgesloten dient te worden.

↓ Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

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

_ _

↓ Indien er verschillen zijn, beantwoord dan vragen 3 en 4.

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

_ _

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

_ _

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 5.

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

_ _

Gezondheid .4.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Werkgelegenheid .5.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Consumptie- en productiepatronen .6.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Economische ontwikkeling .7.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Investeringen .8.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Onderzoek en ontwikkeling .9.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

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

   Geen gezien het een wettelijke basis betreft voor een beheersovereenkomst die nog afgesloten dient te worden

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.
   N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

   _ _

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vragen 3 tot 5.

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

   _ _

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

   _ _

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

   _ _

Administratieve lasten .11.

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

↓ Indien burgers (zie thema 3) en/of ondernemingen (zie thema 10) betrokken zijn, beantwoord dan volgende vragen.

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

   a. _ _huidige regelgeving*

   ↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in de huidige* regelgeving, beantwoord dan vragen 2a tot 4a.

   b. _ _ontwerp van regelgeving**

   ↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in het ontwerp van regelgeving**, beantwoord dan vragen 2b tot 4b.

2. Welke documenten en informatie moet elke betrokken doelgroep verschaffen?
   a. _ _*
   b. _ _**

3. Hoe worden deze documenten en informatie, per betrokken doelgroep, ingezameld?
   a. _ _*
   b. _ _**

4. Welke is de periodiciteit van de formaliteiten en verplichtingen, per betrokken doelgroep?
   a. _ _*
   b. _ _**

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

   _ _

Energie .12.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Mobiliteit .13.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Voeding .14.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Klimaatverandering .15.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Natuurlijke hulpbronnen .16.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Buiten- en binnenlucht .17.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Biodiversiteit .18.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Hinder .19.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Overheid .20.

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

☒ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☐ Geen impact

_ _

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling .21.

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

1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van:

   - o voedselveiligheid
   - o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen
   - o waardig werk
   - o lokale en internationale handel
   - o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)
   - o mobiliteit van personen
   - o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)
   - o vrede en veiligheid

   Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom.

   _ _

   ↓ Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.

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

   _ _

   ↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.

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

   _ _

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

:: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
:: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
:: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Ministre des Finances
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Ann Van Reeth, ann.vanreeth@kcfin.be, 48225
Administration compétente	Trésorerie
Contact administration (nom, email, tél.)	Michel Coulon, michel.coulon@minfin.fed.be., 47257

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	Chapitre II – Modifications de la loi du 2 avril 1962 relative à la Société fédérale de Participations et d'Investissement et les sociétés régionales d'investissement _	
Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, …), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.	La création d'une base légale afin de conclure un contrat d'administration entre la SFI-FPIM et les pouvoirs publics.	
Analyses d'impact déjà réalisées	☒ Oui ☐ Non	Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : voir ci-dessous

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :	_ _

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

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

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

_

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

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

>

Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes.

Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème.

S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs, expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et indiquez les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs.

Pour les thèmes 3, 10, 11 et 21, des questions plus approfondies sont posées.

Consultez le manuel ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

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

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

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

   Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

   _ Aucune, étant donné qu'il s'agit d'une base légale pour un contrat d'administration qui doit encore être conclu. _

↓ Si des personnes sont concernées, répondez à la question 2.

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

   _ _

↓ S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

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

   _ _

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

   _ _

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

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

   _ _

Santé .4.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Emploi .5.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Modes de consommation et production .6.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Développement économique .7.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Investissements .8.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Recherche et développement .9.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

1. Quelles entreprises sont directement et indirectement concernées par le projet ?
   Détaillez le(s) secteur(s), le nombre d'entreprises, le % de PME (< 50 travailleurs) dont le % de micro-entreprise (< 10 travailleurs).
   Si aucune entreprise n'est concernée, expliquez pourquoi.
   _ Aucune, étant donné qu'il s'agit d'une base légale pour un contrat d'administration qui doit encore être conclu. _

↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.
   N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11
   _ _

↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez
   _ _
4. Ces impacts sont-ils proportionnels à l'objectif poursuivi ? [O/N] > expliquez
   _ _
5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?
   _ _

Charges administratives .11.

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

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.
   S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.

a. _ _réglementation actuelle*

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.

b. _ _ réglementation en projet**

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.

2. Quels documents et informations chaque groupe concerné doit-il fournir ?
   a. _ _* b. _ _**
3. Comment s'effectue la récolte des informations et des documents, par groupe concerné ?
   a. _ _* b. _ _**
4. Quelles est la périodicité des formalités et des obligations, par groupe concerné ?
   a. _ _* b. _ _**
5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs ?
   _ _

Énergie .12.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

– –

Mobilité .13.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

– –

Alimentation .14.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

– –

Changements climatiques .15.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

– –

Ressources naturelles .16.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

– –

Air intérieur et extérieur .17.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

– –

Biodiversité .18.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

– –

Nuisances .19.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Autorités publiques .20.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Cohérence des politiques en faveur du développement .21.

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

1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants :

- o sécurité alimentaire
- o santé et accès aux médicaments
- o travail décent
- o commerce local et international
- o revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)
- o mobilité des personnes
- o environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)
- o paix et sécurité

Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.

_ _

↓ S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.

2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel

_ _

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.

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

_ _

Geïntegreerde Impactanalyse

Zie handleiding om deze impactanalyse in te vullen

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

Beschrijvende fiche

A. Auteur

○ Bevoegd regeringslid	Minister van Financiën
○ Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Geoffrey Delrée, Geoffrey.delree@kcfin.be,, 0257/48217
○ Overheidsdienst	Algemene Administratie van de Thesaurie
○ Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Michel Coulon, michel.coulon@minfin.fed.be, 0257/47.257

B. Ontwerp

- ○ Titel van de regelgeving HOODSTUK III – Wijziging van artikel 185bis, § 4, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (WIB) waarbij aan de Koning bevoegdheid wordt verleend om de voorwaarden te bepalen voor de schrapping van institutionele instellingen voor belegging in schuldvorderingen van de gehouden lijst door de FOD Financiën
- ○ Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, …), de beoogde doelen van uitvoering.

  Artikel 5 wijzigt artikel 185bis, § 4, van het WIB 92. Hij laat de Koning toe om een instelling van de lijst te schrappen die door FOD Financiën wordt gehouden als zij de wet of de reglementering niet eerbiedigt.

- ○ Impactanalyses reeds uitgevoerd > ☐ Ja / X Nee
  Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden > Click here to enter text.

C. Raadpleging over het ontwerp van regelgeving

- ○ Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:

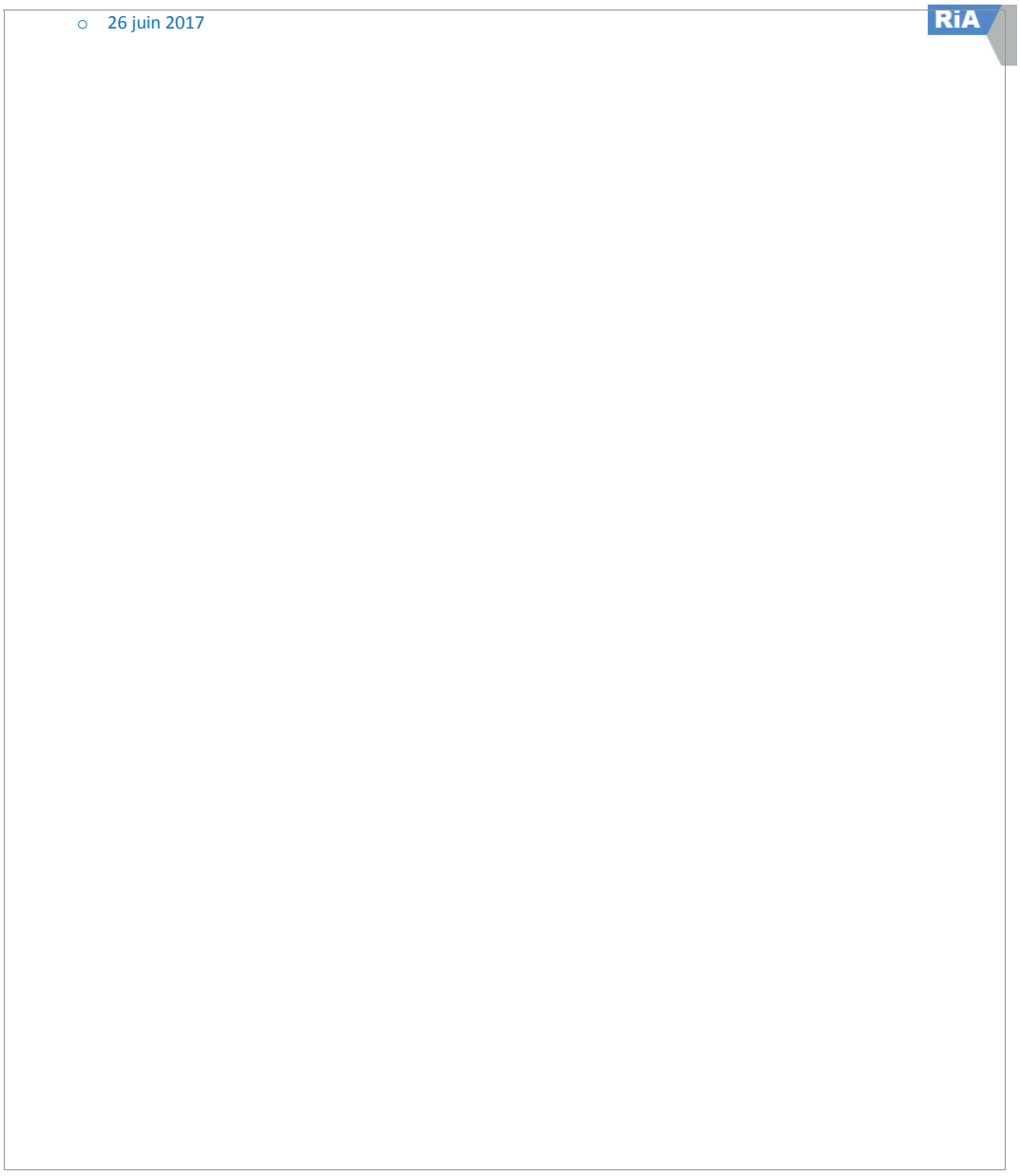
  IF, Begroting, Raad van Staat

D. Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren

- ○ Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en contactpersonen:

  De Algemene Administratie van de Thesaurie (FOD Financiën) is bevoegd om de institutionele instellingen voor belegging in schuldvorderingen in te schrijven op de lijst van de institutionele instellingen voor belegging in schuldvorderingen overeenkomstig artikel 271/14 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

E. Datum van beëindiging van de impactanalyse


26 juin 2017
RiA

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

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

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

Kansarmoedebestrijding [1]

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

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

Click here to enter text.

Gelijke Kansen en sociale cohesie [2]

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit | X Geen impact

Click here to enter text.

Gelijkheid van vrouwen en mannen [3]

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

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

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

   De institutionele instellingen voor belegging in schuldvorderingen zijn allen bezorgd.

   Click here to enter text.

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

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

      Nihil.

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

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

         Click here to enter text.

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

         Click here to enter text.

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

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

            Click here to enter text.

Impactanalyse formulier

Gezondheid [4]

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit | X Geen impact

Click here to enter text.

Werkgelegenheid [5]

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit | X Geen impact

Click here to enter text.

Consumptie- en productiepatronen [6]

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit | X Geen impact

Click here to enter text.

Economische ontwikkeling [7]

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit | X Geen impact

Click here to enter text.

Investeringen [8]

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit | X Geen impact

Click here to enter text.

Onderzoek en ontwikkeling [9]

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit | X Geen impact

Click here to enter text.

Kmo's [10]

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

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

28 instellingen zijn bezorgd (+ hun compartimenten).

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

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.
[N.B. de impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden]

Click here to enter text.

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

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

Click here to enter text.

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

Click here to enter text.

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

Click here to enter text.

Administratieve lasten [11]

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

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

1. Identificeer, per betrokken doelgroep, de nodige formaliteiten en verplichtingen voor de toepassing van de regelgeving. Het wetsontwerp geeft bevoegdheid aan de Koning om een instelling te schrappen die de wet of de reglementering niet eerbiedigt. Het ontwerp zal tot gevolg hebben dat de nodige maatregelen zullen nemen om het efficiënte toezicht op de instellingen te houden.

Geen toezicht > Toezicht

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

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

Geen controle > Ontwerp van regelgeving

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

Nihil > Te bepalen

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

Nihil (geen toezicht) > Te bepalen

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

Te bepalen

* Invullen indien er momenteel formaliteiten/verplichtingen bestaan.

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

Energie [12]

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit | X Geen impact

Click here to enter text.

Mobiliteit [13]

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit | X Geen impact

Click here to enter text.

Voeding [14]

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit | X Geen impact

Click here to enter text.

Klimaatverandering [15]

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit | X Geen impact

Click here to enter text.

Natuurlijke hulpbronnen [16]

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit | X Geen impact

Click here to enter text.

Buiten- en binnenlucht [17]

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit | X Geen impact

Click here to enter text.

Biodiversiteit [18]

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit | X Geen impact

Click here to enter text.

Hinder [19]

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit | X Geen impact

Click here to enter text.

Overheid [20]

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit | X Geen impact

Click here to enter text.

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling [21]

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

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

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

Click here to enter text.

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

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

Click here to enter text.

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

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

Click here to enter text.

Formulaire d'analyse d'impact

Analyse d'impact intégrée

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

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

Fiche signalétique

A. Auteur

○ Membre du Gouvernement compétent	Ministre des Finances.
○ Contact cellule stratégique (Nom, E-mail, Tél.)	Geoffrey Delrée, Geoffrey.delree@kcfin.be,, 0257/48217
○ Administration >	Administration générale de la Trésorerie
○ Contact administration (Nom, E-mail, Tél.)	Michel Coulon, michel.coulon@minfin.fed.be, 0257/47.257

B. Projet

- Titre de la réglementation CHAPITRE III – Modification de l'article 185bis, § 4, du Code des impôts sur les revenus 1992 (CIR) donnant compétence au Roi pour déterminer les conditions de radiation des organismes de placement en créances institutionnels de la liste tenue par le SPF Finances

○ Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, …), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.

L'article 5 modifie l'article 185bis, § 4 du CIR 92. Il permet au Roi de radier un organisme de la liste tenue par le SPF Finances s'il ne respecte pas la loi et la réglementation.

○ Analyses d'impact déjà réalisées > ☐ Oui / X Non
Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document > Click here to enter text.

C. Consultations sur le projet de réglementation

○ Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :

IF, Budget, Conseil d'État

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

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

L'Administration générale de la Trésorerie (FOD Finances) est compétente pour inscrire les organismes de placement collectif institutionnels à la liste des organismes de placement collectif institutionnels conformément à l'article 271/4 de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances

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

Formulaire d'analyse d'impact

- 26 juin 2017

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

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

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

Lutte contre la pauvreté [1]

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

Formulaire d'analyse d'impact

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez (utiliser les mots-clés si nécessaire) | X Pas d'impact

Click here to enter text.

Égalité des chances et cohésion sociale [2]

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez | X Pas d'impact

Click here to enter text.

Égalité des femmes et les hommes [3]

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

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

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

Les organismes en créances institutionnels sont uniquement concernés.

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

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

nihil

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

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

Click here to enter text.

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

Click here to enter text.

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

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

Click here to enter text.

Santé [4]

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez | X Pas d'impact

Click here to enter text.

Emploi [5]

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez | X Pas d'impact

Click here to enter text.

Modes de consommation et production [6]

Formulaire d'analyse d'impact

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

Click here to enter text.

X Pas d'impact

Développement économique [7]

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

Click here to enter text.

X Pas d'impact

Investissements [8]

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

Click here to enter text.

X Pas d'impact

Recherche et développement [9]

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

Click here to enter text.

X Pas d'impact

PME [10]

Impact sur le développement des PME.

1. Quelles entreprises sont directement et indirectement concernées ? Détaillez le(s) secteur(s), le nombre d'entreprises, le % de PME (< 50 travailleurs) dont le % de micro-entreprise (< 10 travailleurs). 28 Organismes sont concernés (+ leurs compartiment)

Click here to enter text.

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

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.
[N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11]

Click here to enter text.

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

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez

Click here to enter text.

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

Click here to enter text.

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

Click here to enter text.

Charges administratives [11]

Réduction des formalités et des obligations administratives liées directement ou indirectement à l'exécution, au respect et/ou au maintien d'un droit, d'une interdiction ou d'une obligation. Le projet de loi donne compétence au Roi pour radier un organisme qui ne

respecte pas ses obligations. Le projet a pour conséquence que les mesures nécessaires seront prises pour assurer le contrôle efficient sur les institutions.

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

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

Réglementation actuelle *	>	Réglementation en projet **
→ *Pas de contrôle*		*Contrôle*

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

Pas de contrôle	>	Contrôle

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

Nihil	>	A déterminer

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

Nihil (pas de contrôle)	>	A déterminer

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

A déterminer

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

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

Énergie [12]

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

Click here to enter text.

X Pas d'impact

Mobilité [13]

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

Click here to enter text.

X Pas d'impact

Alimentation [14]

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

Click here to enter text.

X Pas d'impact

Changements climatiques [15]

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

Click here to enter text.

X Pas d'impact

Ressources naturelles [16]

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

Formulaire d'analyse d'impact

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez | X Pas d'impact

Click here to enter text.

Air intérieur et extérieur [17]

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez | X Pas d'impact

Click here to enter text.

Biodiversité [18]

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez | X Pas d'impact

Click here to enter text.

Nuisances [19]

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez | X Pas d'impact

Click here to enter text.

Autorités publiques [20]

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez | X Pas d'impact

Click here to enter text.

Cohérence des politiques en faveur du développement [21]

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

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

Click here to enter text.

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

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

Click here to enter text.

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

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

Click here to enter text.

RIA formulier - v2 - oct. 2014

Regelgevingsimpactanalyse

RiA-AiR

:: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
:: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
:: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.vereenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	Johan Van Overtveldt, Minister van Financiën
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Tom Franck, tom.franck@kcfin.be, 02 574 82 16
Overheidsdienst	Nationale Bank van België
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Maarten Daelman, maarten.daelman@nbb.be, 02 221 20 54

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	Wijziging in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, …), de beoogde doelen van uitvoering.	Directiecomité van de Nationale Bank van België: reductie van het aantal directieleden van 8 naar 6.
Impactanalyses reeds uitgevoerd	☐ Ja ☒ Nee — Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: _ _

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:	Verplichte raadpleging Europese Centrale Bank (Beschikking 98/415/EG van 29/06/1998, PB L 189 van 03/07/1998, p. 42)

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en contactpersonen:	Nationale Bank van België

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

29/05/2017

RIA formulier - v2 - oct. 2014

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

>

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

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's 3, 10, 11 en 21, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de handleiding of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

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

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

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

   Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.

   Het ontwerp heeft betrekking op de leden van het Directiecomité van de Nationale Bank van België

↓ Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

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

   Geen verschil in de situatie van mannen en vrouwen

↓ Indien er verschillen zijn, beantwoord dan vragen 3 en 4.

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

   _ _

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

   _ _

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 5.

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

   _ _

Gezondheid .4.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Werkgelegenheid .5.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Consumptie- en productiepatronen .6.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Economische ontwikkeling .7.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Investeringen .8.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Onderzoek en ontwikkeling .9.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

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

   Nationale Bank van België, financiêle sector

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.
   N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

   _ _

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vragen 3 tot 5.

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

   _ _

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

   _ _

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

   _ _

Administratieve lasten .11.

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

↓ Indien burgers (zie thema 3) en/of ondernemingen (zie thema 10) betrokken zijn, beantwoord dan volgende vragen.

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

   a. In de huidige regelgeving met betrekking tot de omvang van het Directiecomité van de Nationale Bank van België zijn er geen administratieve lasten.

   ↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in de huidige* regelgeving, beantwoord dan vragen 2a tot 4a.

   b. In het ontwerp van nieuwe regelgeving met betrekking tot de omvang van het Directiecomité van de Nationale Bank van België zijn er geen administratieve lasten.

   ↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in het ontwerp van regelgeving**, beantwoord dan vragen 2b tot 4b.

2. Welke documenten en informatie moet elke betrokken doelgroep verschaffen?
   a. _ _* b. _ _**

3. Hoe worden deze documenten en informatie, per betrokken doelgroep, ingezameld?
   a. _ _* b. _ _**

4. Welke is de periodiciteit van de formaliteiten en verplichtingen, per betrokken doelgroep?
   a. _ _* b. _ _**

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

   _ _

RIA formulier - v2 - oct. 2014

Energie .12.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Mobiliteit .13.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Voeding .14.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Klimaatverandering .15.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Natuurlijke hulpbronnen .16.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Buiten- en binnenlucht .17.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Biodiversiteit .18.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Hinder .19.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Overheid .20.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling .21.

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

1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van:

- o voedselveiligheid
- o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen
- o waardig werk
- o lokale en internationale handel
- o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)
- o mobiliteit van personen
- o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)
- o vrede en veiligheid

Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom.

Er is geen impact op ontwikkelingslanden aangezien het ontwerp betrekking heeft op de interne werking van het Directiecomité van de Nationale Bank van België

↓ Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.

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

_ _

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.

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

_ _

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

:: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
:: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
:: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Johan Van Overtveldt, Ministre des Finances
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Tom Franck, tom.franck@kcfin.be, 02 574 82 16
Administration compétente	Banque nationale de Belgique
Contact administration (nom, email, tél.)	Maarten Daelman, maarten.daelman@nbb.be, 02 221 20 54

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	Modification de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique	
Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, …), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.	Comité de direction de la Banque nationale de Belgique : réduction du nombre de membres de 8 à 6	
Analyses d'impact déjà réalisées	☐ Oui ☒ Non	Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : _ _

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :	Consultation obligatoire de la Banque centrale européenne (Décision 98/415/CE du 29/06/1998, JO L 189 du 03/07/1998, p. 42)

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

Statistiques, documents de référence, organisations et personnes de référence :	Banque nationale de Belgique

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

29/05/2017

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

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

>

Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes.

Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème.

S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs, expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et indiquez les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs.

Pour les thèmes 3, 10, 11 et 21, des questions plus approfondies sont posées.

Consultez le manuel ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

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

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

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

   Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

   Le projet concerne les membres du Comité de direction de la Banque nationale de Belgique

↓ Si des personnes sont concernées, répondez à la question 2.

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

   Pas de différence entre la situation des hommes et des femmes

↓ S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

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

   _ _

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

   _ _

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

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

   _ _

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Santé .4.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Emploi .5.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Modes de consommation et production .6.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Développement économique .7.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Investissements .8.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Recherche et développement .9.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

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

   Banque nationale de Belgique, secteur financier

↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.
   N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11

   _ _

↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez

   _ _

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

   _ _

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

   _ _

Charges administratives .11.

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

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.
   S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.

   a. Dans la réglementation actuelle concernant la composition du Comité de direction de la Banque nationale de Belgique, il n'y a pas de charges administratives.

   b. Dans la réglementation en projet concernant la composition du Comité de direction de la Banque nationale de Belgique, il n'y a pas de charges administratives.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.

2. Quels documents et informations chaque groupe concerné doit-il fournir ?
   a. _ _*
   b. _ _**

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

4. Quelles est la périodicité des formalités et des obligations, par groupe concerné ?
   a. _ _*
   b. _ _**

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

   _ _

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Énergie .12.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

– –

Mobilité .13.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

– –

Alimentation .14.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

– –

Changements climatiques .15.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

– –

Ressources naturelles .16.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

– –

Air intérieur et extérieur .17.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

– –

Biodiversité .18.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

– –

Nuisances .19.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Autorités publiques .20.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Cohérence des politiques en faveur du développement .21.

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

1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants :

- o sécurité alimentaire
- o santé et accès aux médicaments
- o travail décent
- o commerce local et international
- o revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)
- o mobilité des personnes
- o environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)
- o paix et sécurité

Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.

Il n'y a pas d'impact sur les pays en développement parce que le projet concerne le fonctionnement interne du Comité de direction de la Banque nationale de Belgique

↓ S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.

2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel

_ _

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.

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

_ _

RIA formulier - v2 - oct. 2014

Regelgevingsimpactanalyse

RiA-AiR

:: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
:: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
:: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.vereenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	Johan VAN OVERTVELDT
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Geoffrey Delrée, geoffrey.delree@kcfin.be, +32 (0)2 574 82 17
Overheidsdienst	FOD Financiën
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Michel Coulon

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	VOORONTWERP VAN WET HOUDENDE DIVERSE FINANCIËLE BEPALINGEN - HOOFDSTUK V – Wijzigingen in de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, …), de beoogde doelen van uitvoering.	**Hoofdstuk V van het voorontwerp van wet strekt ertoe de kredietinstellingen, de beleggingsondernemingen, de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten en hun leiders te verplichten de FSMA op de hoogte te brengen van elk feit of element dat een invloed kan hebben op de vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid van de tussenpersonen of hun leiders.**
Impactanalyses reeds uitgevoerd	☐ Ja ☒ Nee — Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: _ _

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:	**Geen**

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en contactpersonen:	**Geen**

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

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

>

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

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's 3, 10, 11 en 21, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de handleiding of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

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

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

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

   Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.

   Het voorontwerp betreft in hoofdzaak kredietinstellingen, beleggingsondernemingen, tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten en hun leiders. De bepalingen van het voorontwerp van wet maken geen onderscheid op grond van het geslacht van de betrokkennen.

↓ Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

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

_ _

↓ Indien er verschillen zijn, beantwoord dan vragen 3 en 4.

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

_ _

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

_ _

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 5.

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

_ _

Gezondheid .4.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Werkgelegenheid .5.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Consumptie- en productiepatronen .6.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Economische ontwikkeling .7.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Investeringen .8.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Onderzoek en ontwikkeling .9.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

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

   Het gaat daarbij in hoofdzaak om kredietinstellingen, beleggingsondernemingen en hun tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten (agenten of makelaars).

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.
   N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vragen 3 tot 5.

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

   _ _

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

   _ _

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

   _ _

Administratieve lasten .11.

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

↓ Indien burgers (zie thema 3) en/of ondernemingen (zie thema 10) betrokken zijn, beantwoord dan volgende vragen.

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

   a. Verplichting voor de kredietinstellingen, de beleggingsondernemingen, de tussenpersonen en hun leiders om de FSMA op de hoogte te brengen van elk feit of element dat een invloed kan hebben op de vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid van de tussenpersonen of hun leiders.

   b.

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in de huidige* regelgeving, beantwoord dan vragen 2a tot 4a.

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in het ontwerp van regelgeving**, beantwoord dan vragen 2b tot 4b.

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

   a. Elke document of informatie die een invloed kan hebben op de vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid van de tussenpersonen of hun leiders.

   b.

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

   a. De betrokken informatie moet naar de bevoegde autoriteit wordt gestuurd.

   b.

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

   a. In geval van wijziging van de bij de aanvraag tot inschrijving verstrekte informatie die een

   b.

invloed kan hebben op de vereiste geschiktheid
of professionele betrouwbaarheid.

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

Geen.

Energie .12.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Mobiliteit .13.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Voeding .14.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Klimaatverandering .15.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Natuurlijke hulpbronnen .16.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Buiten- en binnenlucht .17.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Biodiversiteit .18.

Graad van biodiversiteit, stand van de ecosystemen (herstelling, behoud, valorisatie, beschermde zones), verandering en fragmentatie van de habitatten, biotechnologieën, uitvindingsoctrooien in het domein van de biologie, gebruik van genetische hulpbronnen, diensten die de

ecosystemen leveren (water- en luchtzuivering, enz.), gedomesticeerde of gecultiveerde soorten, invasieve uitheemse soorten, bedreigde soorten.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

– –

Hinder .19.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

– –

Overheid .20.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

– –

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling .21.

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

1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van:

   - o voedselveiligheid
   - o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen
   - o waardig werk
   - o lokale en internationale handel
   - o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)
   - o mobiliteit van personen
   - o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)
   - o vrede en veiligheid

   Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom.

↓ Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.

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

– –

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.

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

– –

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

:: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
:: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
:: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Johan VAN OVERTVELDT
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Geoffrey Delrée, geoffrey.delree@kcfin.be, +32(0)2 574 82 17
Administration compétente	SPF Finances
Contact administration (nom, email, tél.)	Michel Coulon

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	Avant-projet de loi portant des dispositions diverses financières – Chapitre V – Modifications de la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financiers	
Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, …), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.	Le Chapitre V de l'avant-projet de loi vise à obliger les entreprises d'investissement, les établissements de crédit, les intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement et leurs dirigeants à informer la FSMA de tout fait ou élément qui peut avoir une incidence sur l'aptitude et l'honorabilité professionnelle des intermédiaires ou de leurs dirigeants.	
Analyses d'impact déjà réalisées	☐ Oui ☒ Non	Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : _ _

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :	Néant

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

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

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

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

>

Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes.

Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème.

S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs, expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et indiquez les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs.

Pour les thèmes 3, 10, 11 et 21, des questions plus approfondies sont posées.

Consultez le manuel ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

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

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

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

   Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

   L'avant-projet concerne principalement les établissements de crédit, les entreprises d'investissement, les intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement et leurs dirigeants. Les dispositions de l'avant-projet de loi ne font aucune distinction selon le genre des personnes concernées.

↓ Si des personnes sont concernées, répondez à la question 2.

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

_ _

↓ S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

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

_ _

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

_ _

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

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

_ _

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Santé .4.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Emploi .5.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Modes de consommation et production .6.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Développement économique .7.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

Investissements .8.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Recherche et développement .9.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

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

   Il s'agit principalement d'établissements de crédit, d'entreprises d'investissement et de leurs intermédiaires (agents ou courtiers).

↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.
   N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11

↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez

   – –

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

   – –

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

   – –

Charges administratives .11.

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

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.
   S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.

   a. Obligation pour les établissements de crédit, entreprises d'investissement, et leurs intermédiaires d' informer la FSMA de tout fait ou élément qui peut avoir une incidence sur l'aptitude et l'honorabilité professionnelle des intermédiaires ou de leurs dirigeants.

   b.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.

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

   a. Tout document ou information qui peut avoir une incidence sur l'aptitude et l'honorabilité professionnelle des intermédiaires ou de leurs dirigeants.

   b.

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

   a. Par l'envoi des informations auprès de l'autorité de contrôle compétente.

   b.

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

   a. En cas de modification des informations fournies au moment de l'inscription qui peut

   b.

avoir une incidence sur l'appréciation du caractère fit & proper.

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

Aucune

Énergie .12.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

– –

Mobilité .13.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

– –

Alimentation .14.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

– –

Changements climatiques .15.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

– –

Ressources naturelles .16.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

– –

Air intérieur et extérieur .17.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

– –

Biodiversité .18.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Nuisances .19.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Autorités publiques .20.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Cohérence des politiques en faveur du développement .21.

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

1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants :

   - o sécurité alimentaire
   - o santé et accès aux médicaments
   - o travail décent
   - o commerce local et international
   - o revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)
   - o mobilité des personnes
   - o environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)
   - o paix et sécurité

   Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.

   Néant

↓ S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.

2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel

_ _

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.

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

_ _

RIA formulier - v2 - oct. 2014

Regelgevingsimpactanalyse

RiA-AiR

:: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
:: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
:: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.vereenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	_ Kris PEETERS, Alexander DE CROO, Koen GEENS en Johan VAN OVERTVELDT
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	_ _ _
Overheidsdienst	_ FEDERALE OVERHEIDSDIENST ECONOMIE, KMO, MIDDENSTAND EN ENERGIE, FEDERALE OVERHEIDSDIENST BUITENLANDSE ZAKEN FEDERALE OVERHEIDSDIENST JUSTITIE, FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIËN
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	_ _ _

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	_VOORONTWERP VAN WET HOUDENDE DIVERSE FINANCIËLE BEPALINGEN
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, …), de beoogde doelen van uitvoering.	**Het voorontwerp van wet strekt er met name toe verduidelijking te verschaffen over bepaalde aspecten die verband houden met het toezicht op de betrouwbaarheid en de passende deskundigheid van de leiders en de onafhankelijke controlefuncties van de financiële instellingen die onder het prudentieel toezicht van de Nationale Bank van België vallen. Voorts brengt het voorontwerp technische correcties aan in de toezichtswetten op de naleving waarvan de Nationale Bank van België toezicht houdt. Deze aspecten komen aan bod in hoofdstukken VII, XII, XIV en XXI (afdelingen 2 tot 4) van het voorontwerp..**
Impactanalyses reeds uitgevoerd	☐ Ja ☒ Nee — Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: _ _

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:	_ Sommige bepalingen van het voorontwerp van wet moeten voor advies worden voorgelegd aan de Europese Centrale Bank. _

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en	Geen _

contactpersonen:

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

_

RIA formulier - v2 - oct. 2014

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

>

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

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's 3, 10, 11 en 21, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de handleiding of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

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

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

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

   Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.

   _ _

   ↓ Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

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

   _ _

   ↓ Indien er verschillen zijn, beantwoord dan vragen 3 en 4.

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

   _ _

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

   _ _

   ↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 5.

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

   _ _

Gezondheid .4.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Werkgelegenheid .5.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Consumptie- en productiepatronen .6.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Economische ontwikkeling .7.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Investeringen .8.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Onderzoek en ontwikkeling .9.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

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

   _ _

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.
   N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

   _ _

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vragen 3 tot 5.

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

   _ _

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

   _ _

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

   _ _

Administratieve lasten .11.

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

↓ Indien burgers (zie thema 3) en/of ondernemingen (zie thema 10) betrokken zijn, beantwoord dan volgende vragen.

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

   a. _ _huidige regelgeving*

   ↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in de huidige* regelgeving, beantwoord dan vragen 2a tot 4a.

   b. _ _ontwerp van regelgeving**

   ↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in het ontwerp van regelgeving**, beantwoord dan vragen 2b tot 4b.

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

   a. _ _* b. _ _**

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

   a. _ _* b. _ _**

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

   a. _ _* b. _ _**

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

   _ _

Energie .12.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Mobiliteit .13.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Voeding .14.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Klimaatverandering .15.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Natuurlijke hulpbronnen .16.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Buiten- en binnenlucht .17.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Biodiversiteit .18.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Hinder .19.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Overheid .20.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling .21.

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

1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van:

- o voedselveiligheid
- o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen
- o waardig werk
- o lokale en internationale handel
- o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)
- o mobiliteit van personen
- o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)
- o vrede en veiligheid

Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom.

_ Ook derde landen kunnen in dit verband worden geviseerd, maar er wordt geen enkel onderscheid gemaakt wat de ontwikkelingslanden betreft. _

↓ Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.

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

_ _

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.

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

_ _

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

:: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
:: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
:: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Kris PEETERS, Alexander DE CROO, Koen GEENS et Johan VAN OVERTVELDT
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	_ _ _
Administration compétente	SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL ÉCONOMIE, PME, CLASSES MOYENNES ET ENERGIESERVICE PUBLIC FÉDÉRAL AFFAIRES ÉTRANGÈRES SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL JUSTICESERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES _
Contact administration (nom, email, tél.)	_ _ _

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	AVANT- PROJET DE LOI PORTANT DES DISPOSITIONS FIANCIÈRES DIVERSES	
Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, …), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.	L'avant-projet vise notamment à préciser certains aspects liés au contrôle de l'honorabilité et de l'expertise adéquate des dirigeants et des fonctions de contrôle indépendantes des établissements fiannciers qui relèvent du contrôle prudentiel de la Banque nationale de Belgique. L'avant-projet apporte en outre des corrections d'ordre technique aux lois de contrôle au respect desquelles veille la Banque nationale de Belgique. Ces aspects sont réglés aux chapitres VII, XII, XIV et XXI (sections 2 à 4) de l'avant projet.	
Analyses d'impact déjà réalisées	☐ Oui ☒ Non	Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : _ _

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :	Certaines dispositions de l'avant-projet de loi doivent être soumises pour avis à la Banque centrale européenne.

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

Statistiques, documents de référence, organisations et personnes de référence :	_ Néant _

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

_

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

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

>

Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes.

Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème.

S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs, expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et indiquez les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs.

Pour les thèmes 3, 10, 11 et 21, des questions plus approfondies sont posées.

Consultez le manuel ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez.

☒ Pas d'impact

_ _

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez.

☒ Pas d'impact

_ _

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

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

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

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

   Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

   _ _les dispositions touchent principalement des personnes morales, mais également certaines personnes physiques. Aucune distinction n'est opérée selon le genre de ces personnes physiques.

↓ Si des personnes sont concernées, répondez à la question 2.

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

   _ _

↓ S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

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

   _ _

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

   _ _

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

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

   _ _

Santé .4.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Emploi .5.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Modes de consommation et production .6.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Développement économique .7.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Investissements .8.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Recherche et développement .9.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

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

   Les établissements financiers qui relèvent de la compétence de contrôle de la Banque nationale de Belgique (et, le cas échéant, de la Banque centrale européenne).

↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.
   N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11

   _ aucun impact particulier sur les PME_

↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez

   _ _

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

   _ _

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

   _ _

Charges administratives .11.

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

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.
   S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.

   a. _ Les établissements financiers doivent respecter un certain nombre de règles organisationnelles, règles de conduite, …..*

   b. _ _ une disposition de l'avant-projet prévoit la transmission de certaines informations (supplémentaires) relative à certaines exigences à l'autorité de contrôle **

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.

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

   a. Les entreprises précitées doivent fournir un certain nombre de rapports visant à démontrer qu'elles respectent les conditions imposées par la loi.

   b. Les établissements financiers et certaiones personnes phyisiques doivent, dans certains cas, fournir une information supplémentaire à l'autorité de contrôle.

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

   a. _ Par l'envoi de rapports auprès de l'autorité de contrôle compétente _*

   b. Par l'envoi d'un courrier ou d'un rapport à l'autorité de contrôle

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

   a. _ La périodicité varie en fonction du type de rapport (allant de mensuelle à annuelle) _*

   b. _ La périodicité varie en fonction du type de rapport ou de courrier(allant de occasionnelle à annuelle) _*

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

Aucune _

Énergie .12.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Mobilité .13.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Alimentation .14.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Changements climatiques .15.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Ressources naturelles .16.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Air intérieur et extérieur .17.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Biodiversité .18.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Nuisances .19.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Autorités publiques .20.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Cohérence des politiques en faveur du développement .21.

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

1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants :

   - o sécurité alimentaire
   - o santé et accès aux médicaments
   - o travail décent
   - o commerce local et international
   - o revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)
   - o mobilité des personnes
   - o environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)
   - o paix et sécurité

   Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.

   Les pays tiers sont susceptibles d'être concernés, mais aucune distinction n'est faitre en ce qui concerne les pays en développement. _

↓ S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.

2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel

_ _

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.

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

_ _

RIA formulier - v2 - oct. 2014

Regelgevingsimpactanalyse

RiA-AiR

:: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
:: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
:: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.vereenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	Johan VAN OVERTVELDT
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Geoffrey Delrée, geoffrey.delree@kcfin.be, +32 (0)2 574 82 17
Overheidsdienst	FOD Financiën
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Michel Coulon

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	VOORONTWERP VAN WET HOUDENDE DIVERSE FINANCIËLE BEPALINGEN - HOOFDSTUK VII – Wijzigingen in 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
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, …), de beoogde doelen van uitvoering.	**Hoofdstuk VII van het voorontwerp van wet strekt ertoe (i) de beleggingsvennootschappen en de beheervennotschappen van ICB's te verplichten de FSMA op de hoogte te brengen van elk feit of element dat een invloed kan hebben op de vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid van hun leiders (ii) de mogelijkheid voor de FSMA te voorzien om bij reglement de minimale voorwaarden vast te stellen waaraan moet worden voldaan met betrekking tot het vereiste inzake de passende deskundigheid van hun leiders, inclusief de modaliteiten van de beoordelingsprocedure van dat vereiste, en (iii) het toezicht op de compliancefunctie door het wettelijk bestuursorgaan te versterken.**
Impactanalyses reeds uitgevoerd	☐ Ja ☒ Nee — Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: _ _

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:	**Geen**

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en contactpersonen:	**Geen**

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

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

>

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

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's 3, 10, 11 en 21, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de handleiding of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

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

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

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

   Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.

   Het voorontwerp betreft in hoofdzaak beleggingsvennootschappen en beheervennootschappen van ICB's die hun activiteiten in België verrichten. De bepalingen van het voorontwerp van wet maken geen onderscheid op grond van het geslacht van de betrokkennen.

↓ Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

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

   _ _

↓ Indien er verschillen zijn, beantwoord dan vragen 3 en 4.

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

   _ _

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

   _ _

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 5.

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

_ _

Gezondheid .4.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Werkgelegenheid .5.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Consumptie- en productiepatronen .6.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Economische ontwikkeling .7.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Investeringen .8.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Onderzoek en ontwikkeling .9.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

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

   Het gaat daarbij in hoofdzaak om beleggingsvennootschappen en beheervennootschappen van ICB's.

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.
   N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vragen 3 tot 5.

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

   – –

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

   – –

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

   – –

Administratieve lasten .11.

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

↓ Indien burgers (zie thema 3) en/of ondernemingen (zie thema 10) betrokken zijn, beantwoord dan volgende vragen.

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

   a. Verplichting voor de beleggingsvennootschappen en de beheervennootschappen van ICB's om de FSMA op de hoogte te brengen van elk feit of element dat een invloed kan hebben op de vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid van hun leiders.

   b.

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in de huidige* regelgeving, beantwoord dan vragen 2a tot 4a.

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in het ontwerp van regelgeving**, beantwoord dan vragen 2b tot 4b.

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

   a. Elke document of informatie die een invloed kan hebben op de vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid van hun leiders.

   b.

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

   a. De betrokken informatie moet naar de bevoegde autoriteit wordt gestuurd.

   b.

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

   a. In geval van wijziging van de bij de aanvraag tot inschrijving verstrekte informatie die een invloed kan hebben op de vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid.

   b.

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

Geen.

Energie .12.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Mobiliteit .13.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Voeding .14.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Klimaatverandering .15.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Natuurlijke hulpbronnen .16.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Buiten- en binnenlucht .17.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Biodiversiteit .18.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Hinder .19.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Overheid .20.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling .21.

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

1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van:

   - o voedselveiligheid
   - o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen
   - o waardig werk
   - o lokale en internationale handel
   - o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)
   - o mobiliteit van personen
   - o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)
   - o vrede en veiligheid

   Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom.

↓ Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.

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

_ _

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.

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

_ _

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

:: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
:: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
:: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Johan VAN OVERTVELDT
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Geoffrey Delrée, geoffrey.delree@kcfin.be, +32(0)2 574 82 17
Administration compétente	SPF Finances
Contact administration (nom, email, tél.)	Michel Coulon

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	Avant-projet de loi portant des dispositions diverses financières – Chapitre VIII – Modifications de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances	
Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, …), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.	Le Chapitre VIII de l'avant-projet de loi vise à modifier la loi du 3 août 2012 afin (i) d' obliger les sociétés d'investissement et les sociétés de gestion d'OPC à informer la FSMA de tout fait ou élément qui peut avoir une incidence sur l'aptitude et l'honorabilité professionnelle de leurs dirigeants, (ii) d'insérer la possibilité pour la FSMA, de définir, par voie de règlement, les conditions minimales auxquelles il doit être satisfait en ce qui concerne l'exigence d'expertise adéquate de leurs dirigeants, en ce compris les modalités de la procédure d'évaluation de cette exigence, et (iii) de renforcer la surveillance de la fonction de compliance par l'organe légal d'administration.	
Analyses d'impact déjà réalisées	☐ Oui ☒ Non	Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : _ _

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :	Néant

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

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

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

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

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

>

Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes.

Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème.

S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs, expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et indiquez les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs.

Pour les thèmes 3, 10, 11 et 21, des questions plus approfondies sont posées.

Consultez le manuel ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

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

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

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

   Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

   L'avant-projet concerne principalement les sociétés d'investissement et les sociétés de gestion d'OPC actives en Belgique. Les dispositions de l'avant-projet de loi ne font aucune distinction selon le genre des personnes concernées.

↓ Si des personnes sont concernées, répondez à la question 2.

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

_ _

↓ S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

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

_ _

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

_ _

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

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

_ _

Santé .4.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Emploi .5.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Modes de consommation et production .6.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Développement économique .7.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

Investissements .8.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Recherche et développement .9.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

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

   Il s'agit principalement de sociétés d'investissement et de sociétés de gestion d'OPC.

↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.
   N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11

↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez

   – –

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

   – –

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

   – –

Charges administratives .11.

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

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.
   S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.

   a. Obligation pour les sociétés d'investissement et les sociétés de gestion d'OPC d' informer la FSMA de tout fait ou élément qui peut avoir une incidence sur l'aptitude et l'honorabilité professionnelle de leurs dirigeants.

   b.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.

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

   a. Tout document ou information qui peut avoir une incidence sur l'aptitude et l'honorabilité professionnelle de leurs dirigeants.

   b.

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

   a. Par l'envoi des informations auprès de l'autorité de contrôle compétente

   b.

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

   a. En cas de modification des informations fournies au moment de l'inscription qui peut avoir une incidence sur l'appréciation du caractère fit & proper.

   b.

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

Aucune

Énergie .12.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Mobilité .13.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Alimentation .14.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Changements climatiques .15.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Ressources naturelles .16.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Air intérieur et extérieur .17.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Biodiversité .18.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Nuisances .19.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Autorités publiques .20.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Cohérence des politiques en faveur du développement .21.

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

1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants :

   - o sécurité alimentaire
   - o santé et accès aux médicaments
   - o travail décent
   - o commerce local et international
   - o revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)
   - o mobilité des personnes
   - o environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)
   - o paix et sécurité

   Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.

   Néant

   ↓ S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.

2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel

   _ _

   ↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.

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

   _ _

RIA formulier - v2 - oct. 2014

Regelgevingsimpactanalyse

RiA-AiR

:: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
:: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
:: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.vereenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	Johan VAN OVERTVELDT
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Geoffrey Delrée, geoffrey.delree@kcfin.be, +32 (0)2 574 82 17
Overheidsdienst	FOD Financiën
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Michel Coulon

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	VOORONTWERP VAN WET HOUDENDE DIVERSE FINANCIËLE BEPALINGEN - HOOFDSTUK IX – Wijzigingen van het Wetboek van Economisch Recht
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, …), de beoogde doelen van uitvoering.	**Hoofdstuk IX van het voorontwerp van wet strekt ertoe de kredietgevers, de kredietbemiddelaars en hun leiders of verantwoordelijken voor de distributie te verplichten de FSMA op de hoogte te brengen van elk feit of element dat een invloed kan hebben op hun vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid.**
Impactanalyses reeds uitgevoerd	☐ Ja ☒ Nee — Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: _ _

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:	**Geen**

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en contactpersonen:	**Geen**

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

RIA formulier - v2 - oct. 2014

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

>

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

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's 3, 10, 11 en 21, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de handleiding of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

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

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

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

   Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.

   Het voorontwerp betreft in hoofdzaak kredietgevers, kredietbemiddelaars, en hun leiders en verantwoordelijken van de distributie. De bepalingen van het voorontwerp van wet maken geen onderscheid op grond van het geslacht van de betrokkennen.

↓ Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

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

   _ _

↓ Indien er verschillen zijn, beantwoord dan vragen 3 en 4.

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

   _ _

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

   _ _

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 5.

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

_ _

Gezondheid .4.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Werkgelegenheid .5.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Consumptie- en productiepatronen .6.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Economische ontwikkeling .7.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Investeringen .8.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Onderzoek en ontwikkeling .9.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

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

   Het gaat daarbij in hoofdzaak om kredietgevers en kredietbemiddelaars.

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.
   N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vragen 3 tot 5.

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

   – –

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

   – –

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

   – –

Administratieve lasten .11.

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

↓ Indien burgers (zie thema 3) en/of ondernemingen (zie thema 10) betrokken zijn, beantwoord dan volgende vragen.

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

   a. Verplichting voor de kredietgevers, de kredietbemiddelaars, hun leiders en hun verantwoordelijken van de distributie om de FSMA op de hoogte te brengen van elk feit of element dat een invloed kan hebben op hun vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid.

   b.

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in de huidige* regelgeving, beantwoord dan vragen 2a tot 4a.

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in het ontwerp van regelgeving**, beantwoord dan vragen 2b tot 4b.

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

   a. Elke document of informatie die een invloed kan hebben op hun vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid.

   b.

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

   a. De betrokken informatie moet naar de bevoegde autoriteit wordt gestuurd.

   b.

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

   a. In geval van wijziging van de bij de aanvraag tot vergunning of inschrijving verstrekte informatie die een invloed kan hebben op de vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid.

   b.

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

Geen.

Energie .12.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Mobiliteit .13.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Voeding .14.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Klimaatverandering .15.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Natuurlijke hulpbronnen .16.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Buiten- en binnenlucht .17.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Biodiversiteit .18.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Hinder .19.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Overheid .20.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling .21.

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

1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van:

- o voedselveiligheid
- o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen
- o waardig werk
- o lokale en internationale handel
- o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)
- o mobiliteit van personen
- o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)
- o vrede en veiligheid

Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom.

Geen

↓ Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.

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

_ _

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.

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

_ _

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

:: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
:: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
:: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Johan VAN OVERTVELDT
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Geoffrey Delrée, geoffrey.delree@kcfin.be, +32(0)2 574 82 17
Administration compétente	SPF Finances
Contact administration (nom, email, tél.)	Michel Coulon

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	Avant-projet de loi portant des dispositions diverses financières – Chapitre IX - Modifications du Code de droit économique	
Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, …), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.	Le Chapitre IX de l'avant-projet de loi vise à obliger les prêteurs, les intermédiaires de crédit, leurs dirigeants et leurs responsable de la distribution à informer la FSMA de tout fait ou élément qui peut avoir une incidence sur leur aptitude ou honorabilité professionnelle.	
Analyses d'impact déjà réalisées	☐ Oui ☒ Non	Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : _ _

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :	Néant

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

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

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

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

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

>

Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes.

Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème.

S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs, expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et indiquez les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs.

Pour les thèmes 3, 10, 11 et 21, des questions plus approfondies sont posées.

Consultez le manuel ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

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

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

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

   Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

   L'avant-projet concerne principalement les prêteurs, les intermédiaires de crédit, leurs dirigeants et leurs responsables de la distribution. Les dispositions de l'avant-projet de loi ne font aucune distinction selon le genre des personnes concernées.

↓ Si des personnes sont concernées, répondez à la question 2.

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

_ _

↓ S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

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

_ _

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

_ _

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

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

_ _

Santé .4.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Emploi .5.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Modes de consommation et production .6.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Développement économique .7.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

Investissements .8.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Recherche et développement .9.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

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

   Il s'agit principalement de prêteurs et d'intermédiaires de crédit

↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.
   N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11

↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez

   – –

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

   – –

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

   – –

Charges administratives .11.

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

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.
   S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.

   a. Obligation pour les prêteurs, les intermédiaires de crédit, leurs dirigeants et leurs responsables de la distribution d'informer la FSMA de tout fait ou élément qui peut avoir une incidence sur leur aptitude et l'honorabilité professionnelle.

   b.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.

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

   a. Tout document ou information qui peut avoir une incidence sur leur aptitude et honorabilité professionnelle.

   b.

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

   a. Par l'envoi des informations auprès de l'autorité de contrôle compétente

   b.

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

   a. En cas de modification des informations fournies au moment de l'agrément ou de l'inscription qui peut avoir une incidence sur l'appréciation du caractère fit & proper.

   b.

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

Aucune

Énergie .12.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Mobilité .13.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Alimentation .14.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Changements climatiques .15.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Ressources naturelles .16.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Air intérieur et extérieur .17.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Biodiversité .18.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Nuisances .19.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Autorités publiques .20.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Cohérence des politiques en faveur du développement .21.

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

1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants :

   - o sécurité alimentaire
   - o santé et accès aux médicaments
   - o travail décent
   - o commerce local et international
   - o revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)
   - o mobilité des personnes
   - o environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)
   - o paix et sécurité

   Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.

   Néant

↓ S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.

2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel

_ _

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.

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

_ _

RIA formulier - v2 - oct. 2014

Regelgevingsimpactanalyse

RiA-AiR

:: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
:: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
:: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.vereenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	Johan VAN OVERTVELDT
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Geoffrey Delrée, geoffrey.delree@kcfin.be, +32 (0)2 574 82 17
Overheidsdienst	FOD Financiën
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Michel Coulon

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	VOORONTWERP VAN WET HOUDENDE DIVERSE FINANCIËLE BEPALINGEN - HOOFDSTUK X – Wijzigingen in de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, …), de beoogde doelen van uitvoering.	**Hoofdstuk X van het voorontwerp van wet strekt ertoe de verzekeringsondernemingen, de verzekerings- of herverzekeringstussenpersonen, hun leiders en hun verantwoordelijke voor de distributie te verplichten de FSMA op de hoogte te brengen van elk feit of element dat een invloed kan hebben op de vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid van de tussenpersonen, hun leiders of hun verantwoordelijken voor de distributie.**
Impactanalyses reeds uitgevoerd	☐ Ja ☒ Nee — Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: _ _

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:	**Geen**

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en contactpersonen:	**Geen**

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

RIA formulier - v2 - oct. 2014

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

>

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

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's 3, 10, 11 en 21, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de handleiding of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

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

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

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

   Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.

   Het voorontwerp betreft in hoofdzaak de verzekeringsondernemingen, de verzekerings- of herverzekeringstussenpersonen, hun leiders en hun verantwoordelijke voor de distributie. De bepalingen van het voorontwerp van wet maken geen onderscheid op grond van het geslacht van de betrokkennen.

↓ Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

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

   _ _

↓ Indien er verschillen zijn, beantwoord dan vragen 3 en 4.

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

   _ _

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

   _ _

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 5.

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

_ _

Gezondheid .4.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Werkgelegenheid .5.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Consumptie- en productiepatronen .6.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Economische ontwikkeling .7.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

De bepalingen van Richtlijn 2014/65/EU over de handelsplatformen strekken er met name toe de financiering van de activiteiten van de ondernemingen te vergemakkelijken.

Investeringen .8.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Onderzoek en ontwikkeling .9.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

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

   Het gaat daarbij in hoofdzaak om verzekeringsondernemingen en verzekerings- of herverzekeringstussenpersonen.

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.
   N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vragen 3 tot 5.

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

   – –

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

   – –

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

   – –

Administratieve lasten .11.

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

↓ Indien burgers (zie thema 3) en/of ondernemingen (zie thema 10) betrokken zijn, beantwoord dan volgende vragen.

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

a.	b.
Verplichting voor de verzekeringsondernemingen, de verzekerings- of herverzekeringstussenpersonen, hun leiders en hun verantwoordelijke voor de distributie om de FSMA op de hoogte te brengen van elk feit of element dat een invloed kan hebben op de vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid van de tussenpersonen of hun leiders of verantwoordelijken voor de distributie.	

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in de huidige* regelgeving, beantwoord dan vragen 2a tot 4a.	↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in het ontwerp van regelgeving**, beantwoord dan vragen 2b tot 4b.

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

a.	b.
Elke document of informatie die een invloed kan hebben op de vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid van de tussenpersonen of hun leiders of verantwoordelijken van de distributie.	

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

a.	b.

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

a.	b.
In geval van wijziging van de bij de aanvraag tot inschrijving verstrekte informatie die een	

invloed kan hebben op de vereiste geschiktheid
of professionele betrouwbaarheid.

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

Geen.

Energie .12.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Mobiliteit .13.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Voeding .14.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Klimaatverandering .15.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Natuurlijke hulpbronnen .16.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Buiten- en binnenlucht .17.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Biodiversiteit .18.

Graad van biodiversiteit, stand van de ecosystemen (herstelling, behoud, valorisatie, beschermde zones), verandering en fragmentatie van de habitatten, biotechnologieën, uitvindingsoctrooien in het domein van de biologie, gebruik van genetische hulpbronnen, diensten die de

ecosystemen leveren (water- en luchtzuivering, enz.), gedomesticeerde of gecultiveerde soorten, invasieve uitheemse soorten, bedreigde soorten.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Hinder .19.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Overheid .20.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling .21.

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

1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van:

   - o voedselveiligheid
   - o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen
   - o waardig werk
   - o lokale en internationale handel
   - o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)
   - o mobiliteit van personen
   - o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)
   - o vrede en veiligheid

   Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom.

↓ Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.

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

_ _

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.

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

_ _

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

:: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
:: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
:: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Johan VAN OVERTVELDT
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Geoffrey Delrée, geoffrey.delree@kcfin.be, +32(0)2 574 82 17
Administration compétente	SPF Finances
Contact administration (nom, email, tél.)	Michel Coulon

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	Avant-projet de loi portant des dispositions diverses financières – Chapitre X - Modifications de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances	
Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, …), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.	Le Chapitre X de l'avant-projet de loi vise à obliger les entreprises d'assurance, les intermédiaires d'assurance et de réassurance, ainsi que leurs dirigeants et leurs responsables de la distribution à informer la FSMA de tout fait ou élément qui peut avoir une incidence sur l'aptitude et l'honorabilité professionnelle des intermédiaires, de leurs dirigeants ou de leurs responsables de la distribution.	
Analyses d'impact déjà réalisées	☐ Oui ☒ Non	Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : _ _

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :	Néant

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

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

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

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

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

>

Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes.

Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème.

S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs, expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et indiquez les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs.

Pour les thèmes 3, 10, 11 et 21, des questions plus approfondies sont posées.

Consultez le manuel ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

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

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

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

   Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

   L'avant-projet concerne principalement les entreprises d'assurance , les intermédiaires d'assurance et de réassurance, ainsi que leurs dirigeants et leurs responsables de la distribution. Les dispositions de l'avant-projet de loi ne font aucune distinction selon le genre des personnes concernées.

↓ Si des personnes sont concernées, répondez à la question 2.

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

_ _

↓ S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

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

_ _

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

_ _

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

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

_ _

Santé .4.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Emploi .5.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Modes de consommation et production .6.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Développement économique .7.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

Investissements .8.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Recherche et développement .9.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

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

   Il s'agit principalement d'entreprises d'assurance et d'intermédiaires d'assurance et de réassurance.

↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.
   N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11

↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez

   – –

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

   – –

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

   – –

Charges administratives .11.

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

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.
   S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.

   a. Obligation pour les entreprises d'assurance, les intermédiaires d'assurance et de réassurance, ainsi que leurs dirigeants et leurs responsables de la distribution d'informer la FSMA de tout fait ou élément qui peut avoir une incidence sur l'aptitude et l'honorabilité professionnelle des intermédiaires, de leurs dirigeants ou de leurs responsables de la distribution.

   b.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.

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

   a. Tout document ou information qui peut avoir une incidence sur l'aptitude et l'honorabilité professionnelle des intermédiaires, de leurs dirigeants ou de leurs responsables de la distribution.

   b.

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

   a. Par l'envoi des informations auprès de l'autorité de contrôle compétente

   b.

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

   a. En cas de modification des informations fournies au moment de l'inscription qui peut avoir une incidence sur l'appréciation du caractère fit & proper.

   b.

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

   Aucune

Énergie .12.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Mobilité .13.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Alimentation .14.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Changements climatiques .15.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Ressources naturelles .16.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Air intérieur et extérieur .17.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Biodiversité .18.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Nuisances .19.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Autorités publiques .20.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Cohérence des politiques en faveur du développement .21.

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

1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants :

   - o sécurité alimentaire
   - o santé et accès aux médicaments
   - o travail décent
   - o commerce local et international
   - o revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)
   - o mobilité des personnes
   - o environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)
   - o paix et sécurité

   Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.

   Néant

↓ S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.

2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel

_ _

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.

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

_ _

RIA formulier - v2 - oct. 2014

Regelgevingsimpactanalyse

RiA-AiR

:: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
:: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
:: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.vereenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	Johan VAN OVERTVELDT
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Geoffrey Delrée, geoffrey.delree@kcfin.be, +32 (0)2 574 82 17
Overheidsdienst	FOD Financiën
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Michel Coulon

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	VOORONTWERP VAN WET HOUDENDE DIVERSE FINANCIËLE BEPALINGEN - HOOFDSTUK XI– Wijzigingen in de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, …), de beoogde doelen van uitvoering.	**Hoofdstuk XI van het voorontwerp van wet strekt ertoe (i) de beleggingsvennootschappen, de beheervennotschappen van AICB's en hun leiders te verplichten de FSMA op de hoogte te brengen van elk feit of element dat een invloed kan hebben op de vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid van hun leiders (ii) de mogelijkheid voor de FSMA te voorzien om bij reglement de minimale voorwaarden vast te stellen waaraan moet worden voldaan met betrekking tot het vereiste inzake de passende deskundigheid van hun leiders, inclusief de modaliteiten van de beoordelingsprocedure van dat vereiste, en (iii) het toezicht op de compliancefunctie door het wettelijk bestuursorgaan te versterken.**
Impactanalyses reeds uitgevoerd	☐ Ja ☒ Nee — Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: _ _

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:	**Geen**

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en contactpersonen:	**Geen**

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

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

>

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

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's 3, 10, 11 en 21, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de handleiding of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

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

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

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

   Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.

   Het voorontwerp betreft in hoofdzaak beleggingsvennootschappen en beheervennootschappen van AICB's die hun activiteiten in België verrichten en hun leiders. De bepalingen van het voorontwerp van wet maken geen onderscheid op grond van het geslacht van de betrokkennen.

↓ Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

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

_ _

↓ Indien er verschillen zijn, beantwoord dan vragen 3 en 4.

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

_ _

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

_ _

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 5.

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

– –

Gezondheid .4.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

– –

Werkgelegenheid .5.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

– –

Consumptie- en productiepatronen .6.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

– –

Economische ontwikkeling .7.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Investeringen .8.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

– –

Onderzoek en ontwikkeling .9.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

– –

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

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

   Het gaat daarbij in hoofdzaak om beleggingsvennootschappen en beheervennootschappen van AICB's.

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.
   N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vragen 3 tot 5.

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

   – –

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

   – –

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

   – –

Administratieve lasten .11.

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

↓ Indien burgers (zie thema 3) en/of ondernemingen (zie thema 10) betrokken zijn, beantwoord dan volgende vragen.

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

   a. Verplichting voor de beleggingsvennootschappen, de beheervennootschappen van AICB's en hun leiders om de FSMA op de hoogte te brengen van elk feit of element dat een invloed kan hebben op de vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid van hun leiders.

   b.

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in de huidige* regelgeving, beantwoord dan vragen 2a tot 4a.

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in het ontwerp van regelgeving**, beantwoord dan vragen 2b tot 4b.

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

   a. Elke document of informatie die een invloed kan hebben op de vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid van hun leiders.

   b.

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

   a. De betrokken informatie moet naar de bevoegde autoriteit wordt gestuurd.

   b.

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

   a. In geval van wijziging van de bij de aanvraag tot inschrijving of vergunning verstrekte informatie die een invloed kan hebben op de vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid.

   b.

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

Geen.

Energie .12.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Mobiliteit .13.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Voeding .14.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Klimaatverandering .15.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Natuurlijke hulpbronnen .16.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Buiten- en binnenlucht .17.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Biodiversiteit .18.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Hinder .19.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Overheid .20.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling .21.

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

1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van:

   - o voedselveiligheid
   - o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen
   - o waardig werk
   - o lokale en internationale handel
   - o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)
   - o mobiliteit van personen
   - o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)
   - o vrede en veiligheid

   Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom.

   Geen

↓ Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.

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

_ _

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.

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

_ _

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

:: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
:: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
:: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Johan VAN OVERTVELDT
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Geoffrey Delrée, geoffrey.delree@kcfin.be, +32(0)2 574 82 17
Administration compétente	SPF Finances
Contact administration (nom, email, tél.)	Michel Coulon

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	Avant-projet de loi portant des dispositions diverses financières – Chapitre XI – Modifications de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires	
Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, …), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.	Le Chapitre XI de l'avant-projet de loi vise à (i) obliger les sociétés d'investissement et les sociétés de gestion d'OPCA et leurs dirigeants à informer la FSMA de tout fait ou élément qui peut avoir une incidence sur l'aptitude et l'honorabilité professionnelle de leurs dirigeants, (ii) d'insérer la possibilité pour la FSMA, de définir, par voie de règlement, les conditions minimales auxquelles il doit être satisfait en ce qui concerne l'exigence d'expertise adéquate de leurs dirigeants, en ce compris les modalités de la procédure d'évaluation de cette exigence, et (iii) de renforcer la surveillance de la fonction de compliance par l'organe légal d'administration.	
Analyses d'impact déjà réalisées	☐ Oui ☒ Non	Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : _ _

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :	Néant

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

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

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

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

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

>

Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes.

Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème.

S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs, expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et indiquez les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs.

Pour les thèmes 3, 10, 11 et 21, des questions plus approfondies sont posées.

Consultez le manuel ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

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

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

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

   Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

   L'avant-projet concerne principalement les sociétés d'investissement et les sociétés de gestion d'OPCA actives en Belgique et leurs dirigeants. Les dispositions de l'avant-projet de loi ne font aucune distinction selon le genre des personnes concernées.

↓ Si des personnes sont concernées, répondez à la question 2.

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

_ _

↓ S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

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

_ _

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

_ _

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

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

_ _

Santé .4.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Emploi .5.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Modes de consommation et production .6.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Développement économique .7.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

Investissements .8.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Recherche et développement .9.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

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

   Il s'agit principalement de sociétés d'investissement et de sociétés de gestion d'OPCA.

↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.
   N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11

↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez

   – –

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

   – –

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

   – –

Charges administratives .11.

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

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.
   S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.

   a. Obligation pour les sociétés d'investissement , les sociétés de gestion d'OPCA et leurs dirigeants d' informer la FSMA de tout fait ou élément qui peut avoir une incidence sur l'aptitude et l'honorabilité professionnelle de leurs dirigeants.

   b.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.

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

   a. Tout document ou information qui peut avoir une incidence sur l'aptitude et l'honorabilité professionnelle de leurs dirigeants.

   b.

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

   a. Par l'envoi des informations auprès de l'autorité de contrôle compétente

   b.

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

   a. En cas de modification des informations fournies au moment de l'inscription ou de l'agrément qui peut avoir une incidence sur l'appréciation du caractère fit & proper.

   b.

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

Aucune

Énergie .12.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Mobilité .13.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Alimentation .14.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Changements climatiques .15.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Ressources naturelles .16.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Air intérieur et extérieur .17.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Biodiversité .18.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Nuisances .19.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Autorités publiques .20.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Cohérence des politiques en faveur du développement .21.

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

1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants :

   - o sécurité alimentaire
   - o santé et accès aux médicaments
   - o travail décent
   - o commerce local et international
   - o revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)
   - o mobilité des personnes
   - o environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)
   - o paix et sécurité

   Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.

   Néant

↓ S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.

2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel

_ _

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.

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

_ _

RIA formulier - v2 - oct. 2014

Regelgevingsimpactanalyse

RiA-AiR

:: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
:: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
:: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.vereenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	_ Kris PEETERS, Alexander DE CROO, Koen GEENS en Johan VAN OVERTVELDT
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	_ _ _
Overheidsdienst	_ FEDERALE OVERHEIDSDIENST ECONOMIE, KMO, MIDDENSTAND EN ENERGIE, FEDERALE OVERHEIDSDIENST BUITENLANDSE ZAKEN FEDERALE OVERHEIDSDIENST JUSTITIE, FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIËN
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	_ _ _

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	_VOORONTWERP VAN WET HOUDENDE DIVERSE FINANCIËLE BEPALINGEN
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, …), de beoogde doelen van uitvoering.	**Het voorontwerp van wet strekt er met name toe verduidelijking te verschaffen over bepaalde aspecten die verband houden met het toezicht op de betrouwbaarheid en de passende deskundigheid van de leiders en de onafhankelijke controlefuncties van de financiële instellingen die onder het prudentieel toezicht van de Nationale Bank van België vallen. Voorts brengt het voorontwerp technische correcties aan in de toezichtswetten op de naleving waarvan de Nationale Bank van België toezicht houdt. Deze aspecten komen aan bod in hoofdstukken VII, XII, XIV en XXI (afdelingen 2 tot 4) van het voorontwerp..**
Impactanalyses reeds uitgevoerd	☐ Ja ☒ Nee — Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: _ _

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:	_ Sommige bepalingen van het voorontwerp van wet moeten voor advies worden voorgelegd aan de Europese Centrale Bank. _

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en	Geen _

contactpersonen:

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

_

RIA formulier - v2 - oct. 2014

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

>

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

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's 3, 10, 11 en 21, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de handleiding of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

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

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

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

   Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.

   _ _

   ↓ Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

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

   _ _

   ↓ Indien er verschillen zijn, beantwoord dan vragen 3 en 4.

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

   _ _

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

   _ _

   ↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 5.

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

   _ _

RIA formulier - v2 - oct. 2014

Gezondheid .4.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Werkgelegenheid .5.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Consumptie- en productiepatronen .6.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Economische ontwikkeling .7.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Investeringen .8.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Onderzoek en ontwikkeling .9.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

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

   _ _

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.
   N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

   _ _

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vragen 3 tot 5.

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

   _ _

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

   _ _

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

   _ _

Administratieve lasten .11.

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

↓ Indien burgers (zie thema 3) en/of ondernemingen (zie thema 10) betrokken zijn, beantwoord dan volgende vragen.

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

   a. _ _huidige regelgeving*

   ↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in de huidige* regelgeving, beantwoord dan vragen 2a tot 4a.

   b. _ _ontwerp van regelgeving**

   ↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in het ontwerp van regelgeving**, beantwoord dan vragen 2b tot 4b.

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

   a. _ _* b. _ _**

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

   a. _ _* b. _ _**

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

   a. _ _* b. _ _**

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

   _ _

RIA formulier - v2 - oct. 2014

Energie .12.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Mobiliteit .13.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Voeding .14.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Klimaatverandering .15.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Natuurlijke hulpbronnen .16.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Buiten- en binnenlucht .17.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Biodiversiteit .18.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Hinder .19.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Overheid .20.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling .21.

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

1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van:

- o voedselveiligheid
- o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen
- o waardig werk
- o lokale en internationale handel
- o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)
- o mobiliteit van personen
- o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)
- o vrede en veiligheid

Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom.

_ Ook derde landen kunnen in dit verband worden geviseerd, maar er wordt geen enkel onderscheid gemaakt wat de ontwikkelingslanden betreft. _

↓ Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.

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

_ _

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.

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

_ _

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

:: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
:: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
:: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Kris PEETERS, Alexander DE CROO, Koen GEENS et Johan VAN OVERTVELDT
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	_ _ _
Administration compétente	SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL ÉCONOMIE, PME, CLASSES MOYENNES ET ENERGIESERVICE PUBLIC FÉDÉRAL AFFAIRES ÉTRANGÈRES SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL JUSTICESERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES _
Contact administration (nom, email, tél.)	_ _ _

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	AVANT- PROJET DE LOI PORTANT DES DISPOSITIONS FIANCIÈRES DIVERSES	
Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, …), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.	L'avant-projet vise notamment à préciser certains aspects liés au contrôle de l'honorabilité et de l'expertise adéquate des dirigeants et des fonctions de contrôle indépendantes des établissements fiannciers qui relèvent du contrôle prudentiel de la Banque nationale de Belgique. L'avant-projet apporte en outre des corrections d'ordre technique aux lois de contrôle au respect desquelles veille la Banque nationale de Belgique. Ces aspects sont réglés aux chapitres VII, XII, XIV et XXI (sections 2 à 4) de l'avant projet.	
Analyses d'impact déjà réalisées	☐ Oui ☒ Non	Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : _ _

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :	Certaines dispositions de l'avant-projet de loi doivent être soumises pour avis à la Banque centrale européenne.

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

Statistiques, documents de référence, organisations et personnes de référence :	_ Néant _

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

_

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

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

>

Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes.

Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème.

S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs, expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et indiquez les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs.

Pour les thèmes 3, 10, 11 et 21, des questions plus approfondies sont posées.

Consultez le manuel ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

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

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

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

   Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

   _ _les dispositions touchent principalement des personnes morales, mais également certaines personnes physiques. Aucune distinction n'est opérée selon le genre de ces personnes physiques.

↓ Si des personnes sont concernées, répondez à la question 2.

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

   _ _

↓ S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

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

   _ _

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

   _ _

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

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

   _ _

Santé .4.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Emploi .5.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Modes de consommation et production .6.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Développement économique .7.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Investissements .8.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Recherche et développement .9.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

1. Quelles entreprises sont directement et indirectement concernées par le projet ?
   Détaillez le(s) secteur(s), le nombre d'entreprises, le % de PME (< 50 travailleurs) dont le % de micro-entreprise (< 10 travailleurs).
   Si aucune entreprise n'est concernée, expliquez pourquoi.
   Les établissements financiers qui relèvent de la compétence de contrôle de la Banque nationale de Belgique (et, le cas échéant, de la Banque centrale européenne).

↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.
   N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11
   _ aucun impact particulier sur les PME_

↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez
   _ _
4. Ces impacts sont-ils proportionnels à l'objectif poursuivi ? [O/N] > expliquez
   _ _
5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?
   _ _

Charges administratives .11.

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

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.
   S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.
   a. _ Les établissements financiers doivent respecter un certain nombre de règles organisationnelles, règles de conduite, …..*
   b. _ _ une disposition de l'avant-projet prévoit la transmission de certaines informations (supplémentaires) relative à certaines exigences à l'autorité de contrôle **

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.

2. Quels documents et informations chaque groupe concerné doit-il fournir ?
   a. Les entreprises précitées doivent fournir un certain nombre de rapports visant à démontrer qu'elles respectent les conditions imposées par la loi.
   b. Les établissements financiers et certaiones personnes phyisiques doivent, dans certains cas, fournir une information supplémentaire à l'autorité de contrôle.
3. Comment s'effectue la récolte des informations et des documents, par groupe concerné ?
   a. _ Par l'envoi de rapports auprès de l'autorité de contrôle compétente _*
   b. Par l'envoi d'un courrier ou d'un rapport à l'autorité de contrôle
4. Quelles est la périodicité des formalités et des obligations, par groupe concerné ?
   a. _ La périodicité varie en fonction du type de rapport (allant de mensuelle à annuelle) _*
   b. _ La périodicité varie en fonction du type de rapport ou de courrier(allant de occasionnelle à annuelle) _*

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

Aucune _

Énergie .12.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Mobilité .13.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Alimentation .14.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Changements climatiques .15.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Ressources naturelles .16.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Air intérieur et extérieur .17.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Biodiversité .18.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Nuisances .19.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Autorités publiques .20.

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

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Cohérence des politiques en faveur du développement .21.

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

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

   Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.

   Les pays tiers sont susceptibles d'être concernés, mais aucune distinction n'est faitre en ce qui concerne les pays en développement. _

↓ S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.

2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel

_ _

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.

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

_ _

RIA formulier - v2 - oct. 2014

Regelgevingsimpactanalyse

RiA-AiR

:: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
:: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
:: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.vereenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	Johan VAN OVERTVELDT
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Geoffrey Delrée, geoffrey.delree@kcfin.be, +32 (0)2 574 82 17
Overheidsdienst	FOD Financiën
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Michel Coulon

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	VOORONTWERP VAN WET HOUDENDE DIVERSE FINANCIËLE BEPALINGEN - HOOFDSTUK XIII – Wijzigingen in de wet van 25 april 2014 inzake het statuut van en het toezicht op de onafhankelijk financieel planners en inzake het verstrekken van raad over financiële planning door gereglementeerde ondernemingen en tot wijziging van het Wetboek van vennootschappen en in de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, …), de beoogde doelen van uitvoering.	**Hoofdstuk XIII van het voorontwerp van wet strekt ertoe de onafhankelijk financieel planners en hun leiders te verplichten de FSMA op de hoogte te brengen van elk feit of element dat een invloed kan hebben op hun vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid.**
Impactanalyses reeds uitgevoerd	☐ Ja ☒ Nee — Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: _ _

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:	**Geen**

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en contactpersonen:	**Geen**

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

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

>

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

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's 3, 10, 11 en 21, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de handleiding of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

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

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

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

   Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.

   Het voorontwerp betreft in hoofdzaak de onafhankelijk financieel planners en hun leiders. De bepalingen van het voorontwerp van wet maken geen onderscheid op grond van het geslacht van de betrokkennen.

↓ Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

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

_ _

↓ Indien er verschillen zijn, beantwoord dan vragen 3 en 4.

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

_ _

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

_ _

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 5.

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

_ _

RIA formulier - v2 - oct. 2014

Gezondheid .4.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Werkgelegenheid .5.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Consumptie- en productiepatronen .6.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Economische ontwikkeling .7.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Investeringen .8.

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

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Onderzoek en ontwikkeling .9.

Mogelijkheden betreffende onderzoek en ontwikkeling, innovatie door de invoering en de verspreiding van nieuwe productiemethodes, nieuwe ondernemingspraktijken of nieuwe producten en diensten, onderzoeks- en ontwikkelingsuitgaven.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?
   Beschrijf de sector(en), het aantal ondernemingen, het % kmo's (< 50 werknemers), waaronder het % micro-ondernemingen (< 10 werknemers).
   Indien geen enkele onderneming betrokken is, leg uit waarom.

   Het gaat daarbij in hoofdzaak om onafhankelijk financieel planners .

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.
   N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vragen 3 tot 5.

3. Is deze impact verhoudingsgewijs zwaarder voor de kmo's dan voor de grote ondernemingen? [J/N] > Leg uit

   – –

4. Staat deze impact in verhouding tot het beoogde doel? [J/N] > Leg uit

   – –

5. Welke maatregelen worden genomen om deze negatieve impact te verlichten / te compenseren?

   – –

Administratieve lasten .11.

Verlaging van de formaliteiten en administratieve verplichtingen die direct of indirect verbonden zijn met de uitvoering, de naleving en/of de instandhouding van een recht, een verbod of een verplichting.

↓ Indien burgers (zie thema 3) en/of ondernemingen (zie thema 10) betrokken zijn, beantwoord dan volgende vragen.

1. Identificeer, per betrokken doelgroep, de nodige formaliteiten en verplichtingen voor de toepassing van de regelgeving.
   Indien er geen enkele formaliteiten of verplichtingen zijn, leg uit waarom.

   a. Verplichting voor de onafhankelijk financieel planners en hun leiders om de FSMA op de hoogte te brengen van elk feit of element dat een invloed kan hebben op hun vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid.

   b.

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in de huidige* regelgeving, beantwoord dan vragen 2a tot 4a.

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in het ontwerp van regelgeving**, beantwoord dan vragen 2b tot 4b.

2. Welke documenten en informatie moet elke betrokken doelgroep verschaffen?

   a. Elke document of informatie die een invloed kan hebben op de vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid van hun leiders.

   b.

3. Hoe worden deze documenten en informatie, per betrokken doelgroep, ingezameld?

   a. De betrokken informatie moet naar de bevoegde autoriteit wordt gestuurd.

   b.

4. Welke is de periodiciteit van de formaliteiten en verplichtingen, per betrokken doelgroep?

   a. In geval van wijziging van de bij de aanvraag tot vergunning verstrekte informatie die een invloed kan hebben op de vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid.

   b.

5. Welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve impact te verlichten / te compenseren?

Geen.

Energie .12.

Energiemix (koolstofarm, hernieuwbaar, fossiel), gebruik van biomassa (hout, biobrandstoffen), energie-efficiëntie, energieverbruik van de industrie, de dienstensector, de transportsector en de huishoudens, bevoorradingszekerheid, toegang tot energiediensten en -goederen.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Mobiliteit .13.

Transportvolume (aantal afgelegde kilometers en aantal voertuigen), aanbod van gemeenschappelijk personenvervoer, aanbod van wegen, sporen en zee- en binnenvaart voor goederenvervoer, verdeling van de vervoerswijzen (modal shift), veiligheid, verkeersdichtheid.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Voeding .14.

Toegang tot veilige voeding (kwaliteitscontrole), gezonde en voedzame voeding, verspilling, eerlijke handel.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Klimaatverandering .15.

Uitstoot van broeikasgassen, aanpassingsvermogen aan de gevolgen van de klimaatverandering, veerkracht, energie overgang, hernieuwbare energiebronnen, rationeel energiegebruik, energie-efficiëntie, energieprestaties van gebouwen, winnen van koolstof.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Natuurlijke hulpbronnen .16.

Efficiënt beheer van de hulpbronnen, recyclage, hergebruik, waterkwaliteit en -consumptie (oppervlakte- en grondwater, zeeën en oceanen), bodemkwaliteit en -gebruik (verontreiniging, organisch stofgehalte, erosie, drooglegging, overstromingen, verdichting, fragmentatie), ontbossing.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Buiten- en binnenlucht .17.

Luchtkwaliteit (met inbegrip van de binnenlucht), uitstoot van verontreinigende stoffen (chemische of biologische agentia: methaan, koolwaterstoffen, oplosmiddelen, SOX, NOX, NH3), fijn stof.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Biodiversiteit .18.

Graad van biodiversiteit, stand van de ecosystemen (herstelling, behoud, valorisatie, beschermde zones), verandering en fragmentatie van de habitatten, biotechnologieën, uitvindingsoctrooien in het domein van de biologie, gebruik van genetische hulpbronnen, diensten die de ecosystemen leveren (water- en luchtzuivering, enz.), gedomesticeerde of gecultiveerde soorten, invasieve uitheemse soorten, bedreigde soorten.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Hinder .19.

Geluids-, geur- of visuele hinder, trillingen, ioniserende, niet-ioniserende en elektromagnetische stralingen, lichtoverlast.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Overheid .20.

Democratische werking van de organen voor overleg en beraadslaging, dienstverlening aan gebruikers, klachten, beroep, protestbewegingen, wijze van uitvoering, overheidsinvesteringen.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling .21.

Inachtneming van de onbedoelde neveneffecten van de Belgische beleidsmaatregelen op de belangen van de ontwikkelingslanden.

1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van:

   - o voedselveiligheid
   - o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen
   - o waardig werk
   - o lokale en internationale handel
   - o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)
   - o mobiliteit van personen
   - o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)
   - o vrede en veiligheid

   Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom.

↓ Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.

2. Verduidelijk de impact per regionale groepen of economische categorieën (eventueel landen oplijsten). Zie bijlage

_ _

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.

3. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?

_ _

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

:: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
:: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
:: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Johan VAN OVERTVELDT
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Geoffrey Delrée, geoffrey.delree@kcfin.be, +32(0)2 574 82 17
Administration compétente	SPF Finances
Contact administration (nom, email, tél.)	Michel Coulon

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	Avant-projet de loi portant des dispositions diverses financières – Chapitre XIII – Modifications de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des planificateurs financiers indépendants et à la fourniture de consultations en planification par des entreprises réglementées et modifiant le Code des sociétés et la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers	
Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, …), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.	Le Chapitre XIII de l'avant-projet de loi vise à modifier la loi du 25 avril 2014 afin d'obliger les planificateurs financiers indépendants et leurs dirigeants à informer la FSMA de tout fait ou élément qui peut avoir une incidence sur leur aptitude et honorabilité professionnelle.	
Analyses d'impact déjà réalisées	☐ Oui ☒ Non	Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : _ _

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :	Néant

Sources utilisées pour effectuer l'analyse d'impact .d.

Statistiques, documents de référence, organisations et personnes de référence :	Néant

Date de finalisation de l'analyse d'impact .e.

Quel est l'impact du projet de réglementation sur ces 21 thèmes ?

>

Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes.

Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème.

S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs, expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et indiquez les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs.

Pour les thèmes 3, 10, 11 et 21, des questions plus approfondies sont posées.

Consultez le manuel ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

Revenu minimum conforme à la dignité humaine, accès à des services de qualité, surendettement, risque de pauvreté ou d'exclusion sociale (y compris chez les mineurs), illettrisme, fracture numérique.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

Non-discrimination, égalité de traitement, accès aux biens et services, accès à l'information, à l'éducation et à la formation, écart de revenu, effectivité des droits civils, politiques et sociaux (en particulier pour les populations fragilisées, les enfants, les personnes âgées, les personnes handicapées et les minorités).

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

Accès des femmes et des hommes aux ressources : revenus, travail, responsabilités, santé/soins/bien-être, sécurité, éducation/savoir/formation, mobilité, temps, loisirs, etc.

Exercice des droits fondamentaux par les femmes et les hommes : droits civils, sociaux et politiques.

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

   Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

   L'avant-projet concerne principalement les planificateurs financiers indépendants et leurs dirigeants. Les dispositions de l'avant-projet de loi ne font aucune distinction selon le genre des personnes concernées.

↓ Si des personnes sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les éventuelles différences entre la situation respective des femmes et des hommes dans la matière relative au projet de réglementation.

_ _

↓ S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

3. Certaines de ces différences limitent-elles l'accès aux ressources ou l'exercice des droits fondamentaux des femmes ou des hommes (différences problématiques) ? [O/N] > expliquez

_ _

4. Compte tenu des réponses aux questions précédentes, identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur l'égalité des femmes et les hommes ?

_ _

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?

_ _

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Santé .4.

Accès aux soins de santé de qualité, efficacité de l'offre de soins, espérance de vie en bonne santé, traitements des maladies chroniques (maladies cardiovasculaires, cancers, diabètes et maladies respiratoires chroniques), déterminants de la santé (niveau socio-économique, alimentation, pollution), qualité de la vie.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Emploi .5.

Accès au marché de l'emploi, emplois de qualité, chômage, travail au noir, conditions de travail et de licenciement, carrière, temps de travail, bien-être au travail, accidents de travail, maladies professionnelles, équilibre vie privée - vie professionnelle, rémunération convenable, possibilités de formation professionnelle, relations collectives de travail.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Modes de consommation et production .6.

Stabilité/prévisibilité des prix, information et protection du consommateur, utilisation efficace des ressources, évaluation et intégration des externalités (environnementales et sociales) tout au long du cycle de vie des produits et services, modes de gestion des organisations.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Développement économique .7.

Création d'entreprises, production de biens et de services, productivité du travail et des ressources/matières premières, facteurs de compétitivité, accès au marché et à la profession, transparence du marché, accès aux marchés publics, relations commerciales et financières internationales, balance des importations/exportations, économie souterraine, sécurité d'approvisionnement des ressources énergétiques, minérales et organiques.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

Investissements .8.

Investissements en capital physique (machines, véhicules, infrastructures), technologique, intellectuel (logiciel, recherche et développement) et humain, niveau d'investissement net en pourcentage du PIB.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Recherche et développement .9.

Opportunités de recherche et développement, innovation par l'introduction et la diffusion de nouveaux modes de production, de nouvelles pratiques d'entreprises ou de nouveaux produits et services, dépenses de recherche et de développement.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

1. Quelles entreprises sont directement et indirectement concernées par le projet ?
   Détaillez le(s) secteur(s), le nombre d'entreprises, le % de PME (< 50 travailleurs) dont le % de micro-entreprise (< 10 travailleurs).
   Si aucune entreprise n'est concernée, expliquez pourquoi.

   Il s'agit principalement des planificateurs financiers indépendants.

↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.
   N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11

↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez

   – –

4. Ces impacts sont-ils proportionnels à l'objectif poursuivi ? [O/N] > expliquez

   – –

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?

   – –

Charges administratives .11.

Réduction des formalités et des obligations administratives liées directement ou indirectement à l'exécution, au respect et/ou au maintien d'un droit, d'une interdiction ou d'une obligation.

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.
   S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.

   a. Obligation pour les planificateurs financiers indépendants et leurs dirigeants d' informer la FSMA de tout fait ou élément qui peut avoir une incidence sur leur aptitude et l'honorabilité professionnelle.

   b.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.

2. Quels documents et informations chaque groupe concerné doit-il fournir ?

   a. Tout document ou information qui peut avoir une incidence sur l'aptitude et l'honorabilité professionnelle de leurs dirigeants.

   b.

3. Comment s'effectue la récolte des informations et des documents, par groupe concerné ?

   a. Par l'envoi des informations auprès de l'autorité de contrôle compétente

   b.

4. Quelles est la périodicité des formalités et des obligations, par groupe concerné ?

   a. En cas de modification des informations fournies au moment de l'agrément qui peut avoir une incidence sur l'appréciation du caractère fit & proper.

   b.

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs ?

Aucune

Énergie .12.

Mix énergétique (bas carbone, renouvelable, fossile), utilisation de la biomasse (bois, biocarburants), efficacité énergétique, consommation d'énergie de l'industrie, des services, des transports et des ménages, sécurité d'approvisionnement, accès aux biens et services énergétiques.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Mobilité .13.

Volume de transport (nombre de kilomètres parcourus et nombre de véhicules), offre de transports collectifs, offre routière, ferroviaire, maritime et fluviale pour les transports de marchandises, répartitions des modes de transport (modal shift), sécurité, densité du trafic.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Alimentation .14.

Accès à une alimentation sûre (contrôle de qualité), alimentation saine et à haute valeur nutritionnelle, gaspillages, commerce équitable.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Changements climatiques .15.

Émissions de gaz à effet de serre, capacité d'adaptation aux effets des changements climatiques, résilience, transition énergétique, sources d'énergies renouvelables, utilisation rationnelle de l'énergie, efficacité énergétique, performance énergétique des bâtiments, piégeage du carbone.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Ressources naturelles .16.

Gestion efficiente des ressources, recyclage, réutilisation, qualité et consommation de l'eau (eaux de surface et souterraines, mers et océans), qualité et utilisation du sol (pollution, teneur en matières organiques, érosion, assèchement, inondations, densification, fragmentation), déforestation.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Air intérieur et extérieur .17.

Qualité de l'air (y compris l'air intérieur), émissions de polluants (agents chimiques ou biologiques : méthane, hydrocarbures, solvants, SOx, NOx, NH3), particules fines.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Biodiversité .18.

Niveaux de la diversité biologique, état des écosystèmes (restauration, conservation, valorisation, zones protégées) , altération et fragmentation des habitats, biotechnologies, brevets d'invention sur la matière biologique, utilisation des ressources génétiques, services rendus par les écosystèmes (purification de l'eau et de l'air, …), espèces domestiquées ou cultivées, espèces exotiques envahissantes, espèces menacées.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Nuisances .19.

Nuisances sonores, visuelles ou olfactives, vibrations, rayonnements ionisants, non ionisants et électromagnétiques, nuisances lumineuses.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Autorités publiques .20.

Fonctionnement démocratique des organes de concertation et consultation, services publics aux usagers, plaintes, recours, contestations, mesures d'exécution, investissements publics.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Cohérence des politiques en faveur du développement .21.

Prise en considération des impacts involontaires des mesures politiques belges sur les intérêts des pays en développement.

1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants :
   - o sécurité alimentaire
   - o santé et accès aux médicaments
   - o travail décent
   - o commerce local et international
   - o revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)
   - o mobilité des personnes
   - o environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)
   - o paix et sécurité

   Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.

   Néant

↓ S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.

2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel

_ _

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.

3. Quelles mesures sont prises pour les alléger / compenser les impacts négatifs ?

_ _

RIA formulier - v2 - oct. 2014

Regelgevingsimpactanalyse

RiA-AiR

:: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
:: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
:: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.vereenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	_ Kris PEETERS, Alexander DE CROO, Koen GEENS en Johan VAN OVERTVELDT
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	_ _ _
Overheidsdienst	_ FEDERALE OVERHEIDSDIENST ECONOMIE, KMO, MIDDENSTAND EN ENERGIE, FEDERALE OVERHEIDSDIENST BUITENLANDSE ZAKEN FEDERALE OVERHEIDSDIENST JUSTITIE, FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIËN
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	_ _ _

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	_VOORONTWERP VAN WET HOUDENDE DIVERSE FINANCIËLE BEPALINGEN
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, …), de beoogde doelen van uitvoering.	**Het voorontwerp van wet strekt er met name toe verduidelijking te verschaffen over bepaalde aspecten die verband houden met het toezicht op de betrouwbaarheid en de passende deskundigheid van de leiders en de onafhankelijke controlefuncties van de financiële instellingen die onder het prudentieel toezicht van de Nationale Bank van België vallen. Voorts brengt het voorontwerp technische correcties aan in de toezichtswetten op de naleving waarvan de Nationale Bank van België toezicht houdt. Deze aspecten komen aan bod in hoofdstukken VII, XII, XIV en XXI (afdelingen 2 tot 4) van het voorontwerp..**
Impactanalyses reeds uitgevoerd	☐ Ja ☒ Nee — Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: _ _

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:	_ Sommige bepalingen van het voorontwerp van wet moeten voor advies worden voorgelegd aan de Europese Centrale Bank. _

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en	Geen _

contactpersonen:

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

_

RIA formulier - v2 - oct. 2014

Welke impact heeft het ontwerp van regelgeving op deze 21 thema's?

>

Een ontwerp van regelgeving zal meestal slechts impact hebben op enkele thema's.

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's 3, 10, 11 en 21, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de handleiding of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

Menswaardig minimuminkomen, toegang tot kwaliteitsvolle diensten, schuldenoverlast, risico op armoede of sociale uitsluiting (ook bij minderjarigen), ongeletterdheid, digitale kloof.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

Non-discriminatie, gelijke behandeling, toegang tot goederen en diensten, toegang tot informatie, tot onderwijs en tot opleiding, loonkloof, effectiviteit van burgerlijke, politieke en sociale rechten (in het bijzonder voor kwetsbare bevolkingsgroepen, kinderen, ouderen, personen met een handicap en minderheden).

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

Toegang van vrouwen en mannen tot bestaansmiddelen: inkomen, werk, verantwoordelijkheden, gezondheid/zorg/welzijn, veiligheid, opleiding/kennis/vorming, mobiliteit, tijd, vrije tijd, etc.

Uitoefening door vrouwen en mannen van hun fundamentele rechten: burgerlijke, sociale en politieke rechten.

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

   Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.

   _ _

   ↓ Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de eventuele verschillen in de respectieve situatie van vrouwen en mannen binnen de materie waarop het ontwerp van regelgeving betrekking heeft.

   _ _

   ↓ Indien er verschillen zijn, beantwoord dan vragen 3 en 4.

3. Beperken bepaalde van deze verschillen de toegang tot bestaansmiddelen of de uitoefening van fundamentele rechten van vrouwen of mannen (problematische verschillen)? [J/N] > Leg uit

   _ _

4. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de gelijkheid van vrouwen en mannen, rekening houdend met de voorgaande antwoorden?

   _ _

   ↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 5.

5. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?

   _ _

Gezondheid .4.

Toegang tot kwaliteitsvolle gezondheidszorg, efficiëntie van het zorgaanbod, levensverwachting in goede gezondheid, behandelingen van chronische ziekten (bloedvatenziekten, kankers, diabetes en chronische ademhalingsziekten), gezondheidsdeterminanten (sociaaleconomisch niveau, voeding, verontreiniging), levenskwaliteit.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Werkgelegenheid .5.

Toegang tot de arbeidsmarkt, kwaliteitsvolle banen, werkloosheid, zwartwerk, arbeids- en ontslagomstandigheden, loopbaan, arbeidstijd, welzijn op het werk, arbeidsongevallen, beroepsziekten, evenwicht privé- en beroepsleven, gepaste verloning, mogelijkheid tot beroepsopleiding, collectieve arbeidsverhoudingen.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Consumptie- en productiepatronen .6.

Prijsstabiliteit of -voorzienbaarheid, inlichting en bescherming van de consumenten, doeltreffend gebruik van hulpbronnen, evaluatie en integratie van (sociale- en milieu-) externaliteiten gedurende de hele levenscyclus van de producten en diensten, beheerpatronen van organisaties.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Economische ontwikkeling .7.

Oprichting van bedrijven, productie van goederen en diensten, arbeidsproductiviteit en productiviteit van hulpbronnen/grondstoffen, competitiviteitsfactoren, toegang tot de markt en tot het beroep, markttransparantie, toegang tot overheidsopdrachten, internationale handels- en financiële relaties, balans import/export, ondergrondse economie, bevoorradingszekerheid van zowel energiebronnen als minerale en organische hulpbronnen.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Investeringen .8.

Investeringen in fysiek (machines, voertuigen, infrastructuren), technologisch, intellectueel (software, onderzoek en ontwikkeling) en menselijk kapitaal, nettoinvesteringscijfer in procent van het bbp.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Onderzoek en ontwikkeling .9.

Mogelijkheden betreffende onderzoek en ontwikkeling, innovatie door de invoering en de verspreiding van nieuwe productiemethodes, nieuwe ondernemingspraktijken of nieuwe producten en diensten, onderzoeks- en ontwikkelingsuitgaven.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?
   Beschrijf de sector(en), het aantal ondernemingen, het % kmo's (< 50 werknemers), waaronder het % micro-ondernemingen (< 10 werknemers).
   Indien geen enkele onderneming betrokken is, leg uit waarom.

   _ _

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.
   N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

   _ _

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vragen 3 tot 5.

3. Is deze impact verhoudingsgewijs zwaarder voor de kmo's dan voor de grote ondernemingen? [J/N] > Leg uit

   _ _

4. Staat deze impact in verhouding tot het beoogde doel? [J/N] > Leg uit

   _ _

5. Welke maatregelen worden genomen om deze negatieve impact te verlichten / te compenseren?

   _ _

Administratieve lasten .11.

Verlaging van de formaliteiten en administratieve verplichtingen die direct of indirect verbonden zijn met de uitvoering, de naleving en/of de instandhouding van een recht, een verbod of een verplichting.

↓ Indien burgers (zie thema 3) en/of ondernemingen (zie thema 10) betrokken zijn, beantwoord dan volgende vragen.

1. Identificeer, per betrokken doelgroep, de nodige formaliteiten en verplichtingen voor de toepassing van de regelgeving.
   Indien er geen enkele formaliteiten of verplichtingen zijn, leg uit waarom.

   a. _ _huidige regelgeving*

   ↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in de huidige* regelgeving, beantwoord dan vragen 2a tot 4a.

   b. _ _ontwerp van regelgeving**

   ↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in het ontwerp van regelgeving**, beantwoord dan vragen 2b tot 4b.

2. Welke documenten en informatie moet elke betrokken doelgroep verschaffen?

   a. _ _* b. _ _**

3. Hoe worden deze documenten en informatie, per betrokken doelgroep, ingezameld?

   a. _ _* b. _ _**

4. Welke is de periodiciteit van de formaliteiten en verplichtingen, per betrokken doelgroep?

   a. _ _* b. _ _**

5. Welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve impact te verlichten / te compenseren?

   _ _

Energie .12.

Energiemix (koolstofarm, hernieuwbaar, fossiel), gebruik van biomassa (hout, biobrandstoffen), energie-efficiëntie, energieverbruik van de industrie, de dienstensector, de transportsector en de huishoudens, bevoorradingszekerheid, toegang tot energiediensten en -goederen.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Mobiliteit .13.

Transportvolume (aantal afgelegde kilometers en aantal voertuigen), aanbod van gemeenschappelijk personenvervoer, aanbod van wegen, sporen en zee- en binnenvaart voor goederenvervoer, verdeling van de vervoerswijzen (modal shift), veiligheid, verkeersdichtheid.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Voeding .14.

Toegang tot veilige voeding (kwaliteitscontrole), gezonde en voedzame voeding, verspilling, eerlijke handel.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Klimaatverandering .15.

Uitstoot van broeikasgassen, aanpassingsvermogen aan de gevolgen van de klimaatverandering, veerkracht, energie overgang, hernieuwbare energiebronnen, rationeel energiegebruik, energie-efficiëntie, energieprestaties van gebouwen, winnen van koolstof.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Natuurlijke hulpbronnen .16.

Efficiënt beheer van de hulpbronnen, recyclage, hergebruik, waterkwaliteit en -consumptie (oppervlakte- en grondwater, zeeën en oceanen), bodemkwaliteit en -gebruik (verontreiniging, organisch stofgehalte, erosie, drooglegging, overstromingen, verdichting, fragmentatie), ontbossing.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Buiten- en binnenlucht .17.

Luchtkwaliteit (met inbegrip van de binnenlucht), uitstoot van verontreinigende stoffen (chemische of biologische agentia: methaan, koolwaterstoffen, oplosmiddelen, SOX, NOX, NH3), fijn stof.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Biodiversiteit .18.

Graad van biodiversiteit, stand van de ecosystemen (herstelling, behoud, valorisatie, beschermde zones), verandering en fragmentatie van de habitatten, biotechnologieën, uitvindingsoctrooien in het domein van de biologie, gebruik van genetische hulpbronnen, diensten die de ecosystemen leveren (water- en luchtzuivering, enz.), gedomesticeerde of gecultiveerde soorten, invasieve uitheemse soorten, bedreigde soorten.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Hinder .19.

Geluids-, geur- of visuele hinder, trillingen, ioniserende, niet-ioniserende en elektromagnetische stralingen, lichtoverlast.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Overheid .20.

Democratische werking van de organen voor overleg en beraadslaging, dienstverlening aan gebruikers, klachten, beroep, protestbewegingen, wijze van uitvoering, overheidsinvesteringen.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling .21.

Inachtneming van de onbedoelde neveneffecten van de Belgische beleidsmaatregelen op de belangen van de ontwikkelingslanden.

1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van:

- o voedselveiligheid
- o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen
- o waardig werk
- o lokale en internationale handel
- o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)
- o mobiliteit van personen
- o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)
- o vrede en veiligheid

Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom.

_ Ook derde landen kunnen in dit verband worden geviseerd, maar er wordt geen enkel onderscheid gemaakt wat de ontwikkelingslanden betreft. _

↓ Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.

2. Verduidelijk de impact per regionale groepen of economische categorieën (eventueel landen oplijsten). Zie bijlage

_ _

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.

3. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?

_ _

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

:: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
:: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
:: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Kris PEETERS, Alexander DE CROO, Koen GEENS et Johan VAN OVERTVELDT
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	_ _ _
Administration compétente	SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL ÉCONOMIE, PME, CLASSES MOYENNES ET ENERGIESERVICE PUBLIC FÉDÉRAL AFFAIRES ÉTRANGÈRES SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL JUSTICESERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES _
Contact administration (nom, email, tél.)	_ _ _

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	AVANT- PROJET DE LOI PORTANT DES DISPOSITIONS FIANCIÈRES DIVERSES	
Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, …), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.	L'avant-projet vise notamment à préciser certains aspects liés au contrôle de l'honorabilité et de l'expertise adéquate des dirigeants et des fonctions de contrôle indépendantes des établissements fiannciers qui relèvent du contrôle prudentiel de la Banque nationale de Belgique. L'avant-projet apporte en outre des corrections d'ordre technique aux lois de contrôle au respect desquelles veille la Banque nationale de Belgique. Ces aspects sont réglés aux chapitres VII, XII, XIV et XXI (sections 2 à 4) de l'avant projet.	
Analyses d'impact déjà réalisées	☐ Oui ☒ Non	Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : _ _

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :	Certaines dispositions de l'avant-projet de loi doivent être soumises pour avis à la Banque centrale européenne.

Sources utilisées pour effectuer l'analyse d'impact .d.

Statistiques, documents de référence, organisations et personnes de référence :	_ Néant _

Date de finalisation de l'analyse d'impact .e.

_

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Quel est l'impact du projet de réglementation sur ces 21 thèmes ?

>

Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes.

Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème.

S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs, expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et indiquez les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs.

Pour les thèmes 3, 10, 11 et 21, des questions plus approfondies sont posées.

Consultez le manuel ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

Revenu minimum conforme à la dignité humaine, accès à des services de qualité, surendettement, risque de pauvreté ou d'exclusion sociale (y compris chez les mineurs), illettrisme, fracture numérique.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

Non-discrimination, égalité de traitement, accès aux biens et services, accès à l'information, à l'éducation et à la formation, écart de revenu, effectivité des droits civils, politiques et sociaux (en particulier pour les populations fragilisées, les enfants, les personnes âgées, les personnes handicapées et les minorités).

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

Accès des femmes et des hommes aux ressources : revenus, travail, responsabilités, santé/soins/bien-être, sécurité, éducation/savoir/formation, mobilité, temps, loisirs, etc.

Exercice des droits fondamentaux par les femmes et les hommes : droits civils, sociaux et politiques.

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

   Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

   _ _les dispositions touchent principalement des personnes morales, mais également certaines personnes physiques. Aucune distinction n'est opérée selon le genre de ces personnes physiques.

↓ Si des personnes sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les éventuelles différences entre la situation respective des femmes et des hommes dans la matière relative au projet de réglementation.

   _ _

↓ S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

3. Certaines de ces différences limitent-elles l'accès aux ressources ou l'exercice des droits fondamentaux des femmes ou des hommes (différences problématiques) ? [O/N] > expliquez

   _ _

4. Compte tenu des réponses aux questions précédentes, identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur l'égalité des femmes et les hommes ?

   _ _

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?

   _ _

Santé .4.

Accès aux soins de santé de qualité, efficacité de l'offre de soins, espérance de vie en bonne santé, traitements des maladies chroniques (maladies cardiovasculaires, cancers, diabètes et maladies respiratoires chroniques), déterminants de la santé (niveau socio-économique, alimentation, pollution), qualité de la vie.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Emploi .5.

Accès au marché de l'emploi, emplois de qualité, chômage, travail au noir, conditions de travail et de licenciement, carrière, temps de travail, bien-être au travail, accidents de travail, maladies professionnelles, équilibre vie privée - vie professionnelle, rémunération convenable, possibilités de formation professionnelle, relations collectives de travail.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Modes de consommation et production .6.

Stabilité/prévisibilité des prix, information et protection du consommateur, utilisation efficace des ressources, évaluation et intégration des externalités (environnementales et sociales) tout au long du cycle de vie des produits et services, modes de gestion des organisations.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Développement économique .7.

Création d'entreprises, production de biens et de services, productivité du travail et des ressources/matières premières, facteurs de compétitivité, accès au marché et à la profession, transparence du marché, accès aux marchés publics, relations commerciales et financières internationales, balance des importations/exportations, économie souterraine, sécurité d'approvisionnement des ressources énergétiques, minérales et organiques.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Investissements .8.

Investissements en capital physique (machines, véhicules, infrastructures), technologique, intellectuel (logiciel, recherche et développement) et humain, niveau d'investissement net en pourcentage du PIB.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Recherche et développement .9.

Opportunités de recherche et développement, innovation par l'introduction et la diffusion de nouveaux modes de production, de nouvelles pratiques d'entreprises ou de nouveaux produits et services, dépenses de recherche et de développement.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

1. Quelles entreprises sont directement et indirectement concernées par le projet ?
   Détaillez le(s) secteur(s), le nombre d'entreprises, le % de PME (< 50 travailleurs) dont le % de micro-entreprise (< 10 travailleurs).
   Si aucune entreprise n'est concernée, expliquez pourquoi.

   Les établissements financiers qui relèvent de la compétence de contrôle de la Banque nationale de Belgique (et, le cas échéant, de la Banque centrale européenne).

↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.
   N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11

   _ aucun impact particulier sur les PME_

↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez

   _ _

4. Ces impacts sont-ils proportionnels à l'objectif poursuivi ? [O/N] > expliquez

   _ _

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?

   _ _

Charges administratives .11.

Réduction des formalités et des obligations administratives liées directement ou indirectement à l'exécution, au respect et/ou au maintien d'un droit, d'une interdiction ou d'une obligation.

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.
   S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.

   a. _ Les établissements financiers doivent respecter un certain nombre de règles organisationnelles, règles de conduite, …..*

   b. _ _ une disposition de l'avant-projet prévoit la transmission de certaines informations (supplémentaires) relative à certaines exigences à l'autorité de contrôle **

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.

2. Quels documents et informations chaque groupe concerné doit-il fournir ?

   a. Les entreprises précitées doivent fournir un certain nombre de rapports visant à démontrer qu'elles respectent les conditions imposées par la loi.

   b. Les établissements financiers et certaiones personnes phyisiques doivent, dans certains cas, fournir une information supplémentaire à l'autorité de contrôle.

3. Comment s'effectue la récolte des informations et des documents, par groupe concerné ?

   a. _ Par l'envoi de rapports auprès de l'autorité de contrôle compétente _*

   b. Par l'envoi d'un courrier ou d'un rapport à l'autorité de contrôle

4. Quelles est la périodicité des formalités et des obligations, par groupe concerné ?

   a. _ La périodicité varie en fonction du type de rapport (allant de mensuelle à annuelle) _*

   b. _ La périodicité varie en fonction du type de rapport ou de courrier(allant de occasionnelle à annuelle) _*

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs ?

Aucune _

Énergie .12.

Mix énergétique (bas carbone, renouvelable, fossile), utilisation de la biomasse (bois, biocarburants), efficacité énergétique, consommation d'énergie de l'industrie, des services, des transports et des ménages, sécurité d'approvisionnement, accès aux biens et services énergétiques.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Mobilité .13.

Volume de transport (nombre de kilomètres parcourus et nombre de véhicules), offre de transports collectifs, offre routière, ferroviaire, maritime et fluviale pour les transports de marchandises, répartitions des modes de transport (modal shift), sécurité, densité du trafic.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Alimentation .14.

Accès à une alimentation sûre (contrôle de qualité), alimentation saine et à haute valeur nutritionnelle, gaspillages, commerce équitable.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Changements climatiques .15.

Émissions de gaz à effet de serre, capacité d'adaptation aux effets des changements climatiques, résilience, transition énergétique, sources d'énergies renouvelables, utilisation rationnelle de l'énergie, efficacité énergétique, performance énergétique des bâtiments, piégeage du carbone.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Ressources naturelles .16.

Gestion efficiente des ressources, recyclage, réutilisation, qualité et consommation de l'eau (eaux de surface et souterraines, mers et océans), qualité et utilisation du sol (pollution, teneur en matières organiques, érosion, assèchement, inondations, densification, fragmentation), déforestation.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Air intérieur et extérieur .17.

Qualité de l'air (y compris l'air intérieur), émissions de polluants (agents chimiques ou biologiques : méthane, hydrocarbures, solvants, SOx, NOx, NH3), particules fines.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Biodiversité .18.

Niveaux de la diversité biologique, état des écosystèmes (restauration, conservation, valorisation, zones protégées) , altération et fragmentation des habitats, biotechnologies, brevets d'invention sur la matière biologique, utilisation des ressources génétiques, services rendus par les écosystèmes (purification de l'eau et de l'air, …), espèces domestiquées ou cultivées, espèces exotiques envahissantes, espèces menacées.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Nuisances .19.

Nuisances sonores, visuelles ou olfactives, vibrations, rayonnements ionisants, non ionisants et électromagnétiques, nuisances lumineuses.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Autorités publiques .20.

Fonctionnement démocratique des organes de concertation et consultation, services publics aux usagers, plaintes, recours, contestations, mesures d'exécution, investissements publics.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Cohérence des politiques en faveur du développement .21.

Prise en considération des impacts involontaires des mesures politiques belges sur les intérêts des pays en développement.

1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants :

   - o sécurité alimentaire
   - o santé et accès aux médicaments
   - o travail décent
   - o commerce local et international
   - o revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)
   - o mobilité des personnes
   - o environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)
   - o paix et sécurité

   Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.

   Les pays tiers sont susceptibles d'être concernés, mais aucune distinction n'est faitre en ce qui concerne les pays en développement. _

↓ S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.

2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel

_ _

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.

3. Quelles mesures sont prises pour les alléger / compenser les impacts négatifs ?

_ _

RIA formulier - v2 - oct. 2014

Regelgevingsimpactanalyse

RiA-AiR

:: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
:: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
:: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.vereenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	Johan VAN OVERTVELDT
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Geoffrey Delrée, geoffrey.delree@kcfin.be, +32 (0)2 574 82 17
Overheidsdienst	FOD Financiën
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Michel Coulon

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	VOORONTWERP VAN WET HOUDENDE DIVERSE FINANCIËLE BEPALINGEN - HOOFDSTUK XVI– Wijzigingen in de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, …), de beoogde doelen van uitvoering.	**Hoofdstuk XVI van het voorontwerp van wet strekt ertoe (i) de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies en hun leiders te verplichten de FSMA op de hoogte te brengen van elk feit of element dat een invloed kan hebben op de vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid van hun leiders (ii) de mogelijkheid voor de FSMA te voorzien om bij reglement de minimale voorwaarden vast te stellen waaraan moet worden voldaan met betrekking tot het vereiste inzake de passende deskundigheid van hun leiders, inclusief de modaliteiten van de beoordelingsprocedure van dat vereiste, en (iii) het toezicht op de compliancefunctie door het wettelijk bestuursorgaan te versterken.**
Impactanalyses reeds uitgevoerd	☐ Ja ☒ Nee — Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: _ _

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:	**Geen**

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en contactpersonen:	**Geen**

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

RIA formulier - v2 - oct. 2014

Welke impact heeft het ontwerp van regelgeving op deze 21 thema's?

>

Een ontwerp van regelgeving zal meestal slechts impact hebben op enkele thema's.

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's 3, 10, 11 en 21, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de handleiding of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

Menswaardig minimuminkomen, toegang tot kwaliteitsvolle diensten, schuldenoverlast, risico op armoede of sociale uitsluiting (ook bij minderjarigen), ongeletterdheid, digitale kloof.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

Non-discriminatie, gelijke behandeling, toegang tot goederen en diensten, toegang tot informatie, tot onderwijs en tot opleiding, loonkloof, effectiviteit van burgerlijke, politieke en sociale rechten (in het bijzonder voor kwetsbare bevolkingsgroepen, kinderen, ouderen, personen met een handicap en minderheden).

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

Toegang van vrouwen en mannen tot bestaansmiddelen: inkomen, werk, verantwoordelijkheden, gezondheid/zorg/welzijn, veiligheid, opleiding/kennis/vorming, mobiliteit, tijd, vrije tijd, etc.

Uitoefening door vrouwen en mannen van hun fundamentele rechten: burgerlijke, sociale en politieke rechten.

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

   Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.

   Het voorontwerp betreft in hoofdzaak de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies die hun activiteiten in België verrichten en hun leiders. De bepalingen van het voorontwerp van wet maken geen onderscheid op grond van het geslacht van de betrokkennen.

↓ Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de eventuele verschillen in de respectieve situatie van vrouwen en mannen binnen de materie waarop het ontwerp van regelgeving betrekking heeft.

   _ _

↓ Indien er verschillen zijn, beantwoord dan vragen 3 en 4.

3. Beperken bepaalde van deze verschillen de toegang tot bestaansmiddelen of de uitoefening van fundamentele rechten van vrouwen of mannen (problematische verschillen)? [J/N] > Leg uit

   _ _

4. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de gelijkheid van vrouwen en mannen, rekening houdend met de voorgaande antwoorden?

   _ _

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 5.

5. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?

_ _

Gezondheid .4.

Toegang tot kwaliteitsvolle gezondheidszorg, efficiëntie van het zorgaanbod, levensverwachting in goede gezondheid, behandelingen van chronische ziekten (bloedvatenziekten, kankers, diabetes en chronische ademhalingsziekten), gezondheidsdeterminanten (sociaaleconomisch niveau, voeding, verontreiniging), levenskwaliteit.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Werkgelegenheid .5.

Toegang tot de arbeidsmarkt, kwaliteitsvolle banen, werkloosheid, zwartwerk, arbeids- en ontslagomstandigheden, loopbaan, arbeidstijd, welzijn op het werk, arbeidsongevallen, beroepsziekten, evenwicht privé- en beroepsleven, gepaste verloning, mogelijkheid tot beroepsopleiding, collectieve arbeidsverhoudingen.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Consumptie- en productiepatronen .6.

Prijsstabiliteit of -voorzienbaarheid, inlichting en bescherming van de consumenten, doeltreffend gebruik van hulpbronnen, evaluatie en integratie van (sociale- en milieu-) externaliteiten gedurende de hele levenscyclus van de producten en diensten, beheerpatronen van organisaties.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Economische ontwikkeling .7.

Oprichting van bedrijven, productie van goederen en diensten, arbeidsproductiviteit en productiviteit van hulpbronnen/grondstoffen, competitiviteitsfactoren, toegang tot de markt en tot het beroep, markttransparantie, toegang tot overheidsopdrachten, internationale handels- en financiële relaties, balans import/export, ondergrondse economie, bevoorradingszekerheid van zowel energiebronnen als minerale en organische hulpbronnen.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Investeringen .8.

Investeringen in fysiek (machines, voertuigen, infrastructuren), technologisch, intellectueel (software, onderzoek en ontwikkeling) en menselijk kapitaal, nettoinvesteringscijfer in procent van het bbp.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Onderzoek en ontwikkeling .9.

Mogelijkheden betreffende onderzoek en ontwikkeling, innovatie door de invoering en de verspreiding van nieuwe productiemethodes, nieuwe ondernemingspraktijken of nieuwe producten en diensten, onderzoeks- en ontwikkelingsuitgaven.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?
   Beschrijf de sector(en), het aantal ondernemingen, het % kmo's (< 50 werknemers), waaronder het % micro-ondernemingen (< 10 werknemers).
   Indien geen enkele onderneming betrokken is, leg uit waarom.

   Het gaat daarbij in hoofdzaak om vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies.

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.
   N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vragen 3 tot 5.

3. Is deze impact verhoudingsgewijs zwaarder voor de kmo's dan voor de grote ondernemingen? [J/N] > Leg uit

   – –

4. Staat deze impact in verhouding tot het beoogde doel? [J/N] > Leg uit

   – –

5. Welke maatregelen worden genomen om deze negatieve impact te verlichten / te compenseren?

   – –

Administratieve lasten .11.

Verlaging van de formaliteiten en administratieve verplichtingen die direct of indirect verbonden zijn met de uitvoering, de naleving en/of de instandhouding van een recht, een verbod of een verplichting.

↓ Indien burgers (zie thema 3) en/of ondernemingen (zie thema 10) betrokken zijn, beantwoord dan volgende vragen.

1. Identificeer, per betrokken doelgroep, de nodige formaliteiten en verplichtingen voor de toepassing van de regelgeving.
   Indien er geen enkele formaliteiten of verplichtingen zijn, leg uit waarom.

   a. Verplichting voor de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies en hun leiders om de FSMA op de hoogte te brengen van elk feit of element dat een invloed kan hebben op de vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid van hun leiders.

   b.

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in de huidige* regelgeving, beantwoord dan vragen 2a tot 4a.

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in het ontwerp van regelgeving**, beantwoord dan vragen 2b tot 4b.

2. Welke documenten en informatie moet elke betrokken doelgroep verschaffen?

   a. Elke document of informatie die een invloed kan hebben op de vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid van hun leiders.

   b.

3. Hoe worden deze documenten en informatie, per betrokken doelgroep, ingezameld?

   a. De betrokken informatie moet naar de bevoegde autoriteit wordt gestuurd.

   b.

4. Welke is de periodiciteit van de formaliteiten en verplichtingen, per betrokken doelgroep?

   a. In geval van wijziging van de bij de aanvraag tot vergunning verstrekte informatie die een invloed kan hebben op de vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid.

   b.

5. Welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve impact te verlichten / te compenseren?

Geen.

Energie .12.

Energiemix (koolstofarm, hernieuwbaar, fossiel), gebruik van biomassa (hout, biobrandstoffen), energie-efficiëntie, energieverbruik van de industrie, de dienstensector, de transportsector en de huishoudens, bevoorradingszekerheid, toegang tot energiediensten en -goederen.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Mobiliteit .13.

Transportvolume (aantal afgelegde kilometers en aantal voertuigen), aanbod van gemeenschappelijk personenvervoer, aanbod van wegen, sporen en zee- en binnenvaart voor goederenvervoer, verdeling van de vervoerswijzen (modal shift), veiligheid, verkeersdichtheid.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Voeding .14.

Toegang tot veilige voeding (kwaliteitscontrole), gezonde en voedzame voeding, verspilling, eerlijke handel.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Klimaatverandering .15.

Uitstoot van broeikasgassen, aanpassingsvermogen aan de gevolgen van de klimaatverandering, veerkracht, energie overgang, hernieuwbare energiebronnen, rationeel energiegebruik, energie-efficiëntie, energieprestaties van gebouwen, winnen van koolstof.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Natuurlijke hulpbronnen .16.

Efficiënt beheer van de hulpbronnen, recyclage, hergebruik, waterkwaliteit en -consumptie (oppervlakte- en grondwater, zeeën en oceanen), bodemkwaliteit en -gebruik (verontreiniging, organisch stofgehalte, erosie, drooglegging, overstromingen, verdichting, fragmentatie), ontbossing.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Buiten- en binnenlucht .17.

Luchtkwaliteit (met inbegrip van de binnenlucht), uitstoot van verontreinigende stoffen (chemische of biologische agentia: methaan, koolwaterstoffen, oplosmiddelen, SOX, NOX, NH3), fijn stof.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Biodiversiteit .18.

Graad van biodiversiteit, stand van de ecosystemen (herstelling, behoud, valorisatie, beschermde zones), verandering en fragmentatie van de habitatten, biotechnologieën, uitvindingsoctrooien in het domein van de biologie, gebruik van genetische hulpbronnen, diensten die de ecosystemen leveren (water- en luchtzuivering, enz.), gedomesticeerde of gecultiveerde soorten, invasieve uitheemse soorten, bedreigde soorten.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Hinder .19.

Geluids-, geur- of visuele hinder, trillingen, ioniserende, niet-ioniserende en elektromagnetische stralingen, lichtoverlast.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Overheid .20.

Democratische werking van de organen voor overleg en beraadslaging, dienstverlening aan gebruikers, klachten, beroep, protestbewegingen, wijze van uitvoering, overheidsinvesteringen.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling .21.

Inachtneming van de onbedoelde neveneffecten van de Belgische beleidsmaatregelen op de belangen van de ontwikkelingslanden.

1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van:

   - o voedselveiligheid
   - o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen
   - o waardig werk
   - o lokale en internationale handel
   - o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)
   - o mobiliteit van personen
   - o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)
   - o vrede en veiligheid

   Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom.

   Geen

↓ Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.

2. Verduidelijk de impact per regionale groepen of economische categorieën (eventueel landen oplijsten). Zie bijlage

_ _

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.

3. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?

_ _

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

:: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
:: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
:: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Johan VAN OVERTVELDT
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Geoffrey Delrée, geoffrey.delree@kcfin.be, +32(0)2 574 82 17
Administration compétente	SPF Finances
Contact administration (nom, email, tél.)	Michel Coulon

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	Avant-projet de loi portant des dispositions diverses financières – Chapitre XVI – Modifications de la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement	
Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, …), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.	Le Chapitre XVI de l'avant-projet de loi vise à obliger les sociétés de gestion de portefeuilles et de conseils en investissement et leurs dirigeants à informer la FSMA de tout fait ou élément qui peut avoir une incidence sur l'aptitude et l'honorabilité professionnelle de leurs dirigeants, (ii) d'insérer la possibilité pour la FSMA, de définir, par voie de règlement, les conditions minimales auxquelles il doit être satisfait en ce qui concerne l'exigence d'expertise adéquate de leurs dirigeants, en ce compris les modalités de la procédure d'évaluation de cette exigence, et (iii) de renforcer la surveillance de la fonction de compliance par l'organe légal d'administration.	
Analyses d'impact déjà réalisées	☐ Oui ☒ Non	Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : _ _

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :	Néant

Sources utilisées pour effectuer l'analyse d'impact .d.

Statistiques, documents de référence, organisations et personnes de référence :	Néant

Date de finalisation de l'analyse d'impact .e.

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Quel est l'impact du projet de réglementation sur ces 21 thèmes ?

>

Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes.

Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème.

S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs, expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et indiquez les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs.

Pour les thèmes 3, 10, 11 et 21, des questions plus approfondies sont posées.

Consultez le manuel ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

Revenu minimum conforme à la dignité humaine, accès à des services de qualité, surendettement, risque de pauvreté ou d'exclusion sociale (y compris chez les mineurs), illettrisme, fracture numérique.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

Non-discrimination, égalité de traitement, accès aux biens et services, accès à l'information, à l'éducation et à la formation, écart de revenu, effectivité des droits civils, politiques et sociaux (en particulier pour les populations fragilisées, les enfants, les personnes âgées, les personnes handicapées et les minorités).

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

Accès des femmes et des hommes aux ressources : revenus, travail, responsabilités, santé/soins/bien-être, sécurité, éducation/savoir/formation, mobilité, temps, loisirs, etc.

Exercice des droits fondamentaux par les femmes et les hommes : droits civils, sociaux et politiques.

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

   Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

   L'avant-projet concerne principalement les sociétés de gestion de portefeuilles et de conseils en investissement actives en Belgique et leurs dirigeants. Les dispositions de l'avant-projet de loi ne font aucune distinction selon le genre des personnes concernées.

↓ Si des personnes sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les éventuelles différences entre la situation respective des femmes et des hommes dans la matière relative au projet de réglementation.

_ _

↓ S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

3. Certaines de ces différences limitent-elles l'accès aux ressources ou l'exercice des droits fondamentaux des femmes ou des hommes (différences problématiques) ? [O/N] > expliquez

_ _

4. Compte tenu des réponses aux questions précédentes, identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur l'égalité des femmes et les hommes ?

_ _

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?

_ _

Santé .4.

Accès aux soins de santé de qualité, efficacité de l'offre de soins, espérance de vie en bonne santé, traitements des maladies chroniques (maladies cardiovasculaires, cancers, diabètes et maladies respiratoires chroniques), déterminants de la santé (niveau socio-économique, alimentation, pollution), qualité de la vie.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Emploi .5.

Accès au marché de l'emploi, emplois de qualité, chômage, travail au noir, conditions de travail et de licenciement, carrière, temps de travail, bien-être au travail, accidents de travail, maladies professionnelles, équilibre vie privée - vie professionnelle, rémunération convenable, possibilités de formation professionnelle, relations collectives de travail.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Modes de consommation et production .6.

Stabilité/prévisibilité des prix, information et protection du consommateur, utilisation efficace des ressources, évaluation et intégration des externalités (environnementales et sociales) tout au long du cycle de vie des produits et services, modes de gestion des organisations.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Développement économique .7.

Création d'entreprises, production de biens et de services, productivité du travail et des ressources/matières premières, facteurs de compétitivité, accès au marché et à la profession, transparence du marché, accès aux marchés publics, relations commerciales et financières internationales, balance des importations/exportations, économie souterraine, sécurité d'approvisionnement des ressources énergétiques, minérales et organiques.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

Investissements .8.

Investissements en capital physique (machines, véhicules, infrastructures), technologique, intellectuel (logiciel, recherche et développement) et humain, niveau d'investissement net en pourcentage du PIB.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Recherche et développement .9.

Opportunités de recherche et développement, innovation par l'introduction et la diffusion de nouveaux modes de production, de nouvelles pratiques d'entreprises ou de nouveaux produits et services, dépenses de recherche et de développement.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

1. Quelles entreprises sont directement et indirectement concernées par le projet ?
   Détaillez le(s) secteur(s), le nombre d'entreprises, le % de PME (< 50 travailleurs) dont le % de micro-entreprise (< 10 travailleurs).
   Si aucune entreprise n'est concernée, expliquez pourquoi.

   Il s'agit principalement de sociétés de gestion de portefeuilles et de conseils en investissement.

↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.
   N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11

↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez

   – –

4. Ces impacts sont-ils proportionnels à l'objectif poursuivi ? [O/N] > expliquez

   – –

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?

   – –

Charges administratives .11.

Réduction des formalités et des obligations administratives liées directement ou indirectement à l'exécution, au respect et/ou au maintien d'un droit, d'une interdiction ou d'une obligation.

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.
   S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.

   a. Obligation pour les sociétés de gestion de portefeuille et de conseils en investissement et leurs dirigeants d' informer la FSMA de tout fait ou élément qui peut avoir une incidence sur l'aptitude et l'honorabilité professionnelle de leurs dirigeants.

   b.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.

2. Quels documents et informations chaque groupe concerné doit-il fournir ?

   a. Tout document ou information qui peut avoir une incidence sur l'aptitude et l'honorabilité professionnelle de leurs dirigeants.

   b.

3. Comment s'effectue la récolte des informations et des documents, par groupe concerné ?

   a. Par l'envoi des informations auprès de l'autorité de contrôle compétente

   b.

4. Quelles est la périodicité des formalités et des obligations, par groupe concerné ?

   a. En cas de modification des informations fournies au moment de l'agrément qui peut avoir une incidence sur l'appréciation du caractère fit & proper.

   b.

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs ?

Aucune

Énergie .12.

Mix énergétique (bas carbone, renouvelable, fossile), utilisation de la biomasse (bois, biocarburants), efficacité énergétique, consommation d'énergie de l'industrie, des services, des transports et des ménages, sécurité d'approvisionnement, accès aux biens et services énergétiques.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Mobilité .13.

Volume de transport (nombre de kilomètres parcourus et nombre de véhicules), offre de transports collectifs, offre routière, ferroviaire, maritime et fluviale pour les transports de marchandises, répartitions des modes de transport (modal shift), sécurité, densité du trafic.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Alimentation .14.

Accès à une alimentation sûre (contrôle de qualité), alimentation saine et à haute valeur nutritionnelle, gaspillages, commerce équitable.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Changements climatiques .15.

Émissions de gaz à effet de serre, capacité d'adaptation aux effets des changements climatiques, résilience, transition énergétique, sources d'énergies renouvelables, utilisation rationnelle de l'énergie, efficacité énergétique, performance énergétique des bâtiments, piégeage du carbone.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Ressources naturelles .16.

Gestion efficiente des ressources, recyclage, réutilisation, qualité et consommation de l'eau (eaux de surface et souterraines, mers et océans), qualité et utilisation du sol (pollution, teneur en matières organiques, érosion, assèchement, inondations, densification, fragmentation), déforestation.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Air intérieur et extérieur .17.

Qualité de l'air (y compris l'air intérieur), émissions de polluants (agents chimiques ou biologiques : méthane, hydrocarbures, solvants, SOx, NOx, NH3), particules fines.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Biodiversité .18.

Niveaux de la diversité biologique, état des écosystèmes (restauration, conservation, valorisation, zones protégées) , altération et fragmentation des habitats, biotechnologies, brevets d'invention sur la matière biologique, utilisation des ressources génétiques, services rendus par les écosystèmes (purification de l'eau et de l'air, …), espèces domestiquées ou cultivées, espèces exotiques envahissantes, espèces menacées.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Nuisances .19.

Nuisances sonores, visuelles ou olfactives, vibrations, rayonnements ionisants, non ionisants et électromagnétiques, nuisances lumineuses.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Autorités publiques .20.

Fonctionnement démocratique des organes de concertation et consultation, services publics aux usagers, plaintes, recours, contestations, mesures d'exécution, investissements publics.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Cohérence des politiques en faveur du développement .21.

Prise en considération des impacts involontaires des mesures politiques belges sur les intérêts des pays en développement.

1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants :

   - o sécurité alimentaire
   - o santé et accès aux médicaments
   - o travail décent
   - o commerce local et international
   - o revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)
   - o mobilité des personnes
   - o environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)
   - o paix et sécurité

   Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.

   Néant

↓ S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.

2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel

_ _

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.

3. Quelles mesures sont prises pour les alléger / compenser les impacts négatifs ?

_ _

RIA formulier - v2 - oct. 2014

Regelgevingsimpactanalyse

RiA-AiR

:: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
:: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
:: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.vereenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	Johan VAN OVERTVELDT
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Geoffrey Delrée, geoffrey.delree@kcfin.be, +32 (0)2 574 82 17
Overheidsdienst	FOD Financiën
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Michel Coulon

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	VOORONTWERP VAN WET HOUDENDE DIVERSE FINANCIËLE BEPALINGEN - HOOFDSTUK XVII– Wijzigingen in de wet van 18 december 2016 tot regeling van de erkenning en de afbakening van crowdfunding en houdende diverse bepalingen inzake financiën
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, …), de beoogde doelen van uitvoering.	**Hoofdstuk XVII van het voorontwerp van wet strekt ertoe de alternatieve-financieringsplatformen en hun leiders te verplichten de FSMA op de hoogte te brengen van elk feit of element dat een invloed kan hebben op de vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid van hun leiders en de terminologie te verduidelijken die in de wettekst wordt gebruikt met betrekking tot het volgende punt. De begrippen "ondernemer-emittent" en "financieringsvehikel" verwijzen naar het begrip "uitgevende instelling" zoals gedefinieerd in de wet van 16 juni 2006 op de openbare aanbieding van beleggingsinstrumenten en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op een gereglementeerde markt. Bijgevolg moet de in de wet van 18 december 2016 gebruikte terminologie zowel in het Nederlands als in het Frans worden afgestemd op de in de wet van 16 juni 2006 gebruikte terminologie: daarom wordt de term "emittent" in voornoemde bepalingen vervangen door de term "uitgevende instelling" (die in de Nederlandse tekst in de wet van 16 juni 2006 wordt gebruikt).**
Impactanalyses reeds uitgevoerd	☐ Ja ☒ Nee — Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: _ _

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:	**Geen**

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en contactpersonen:	**Geen**

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

Welke impact heeft het ontwerp van regelgeving op deze 21 thema's?

>

Een ontwerp van regelgeving zal meestal slechts impact hebben op enkele thema's.

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's 3, 10, 11 en 21, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de handleiding of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

Menswaardig minimuminkomen, toegang tot kwaliteitsvolle diensten, schuldenoverlast, risico op armoede of sociale uitsluiting (ook bij minderjarigen), ongeletterdheid, digitale kloof.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

Non-discriminatie, gelijke behandeling, toegang tot goederen en diensten, toegang tot informatie, tot onderwijs en tot opleiding, loonkloof, effectiviteit van burgerlijke, politieke en sociale rechten (in het bijzonder voor kwetsbare bevolkingsgroepen, kinderen, ouderen, personen met een handicap en minderheden).

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

Toegang van vrouwen en mannen tot bestaansmiddelen: inkomen, werk, verantwoordelijkheden, gezondheid/zorg/welzijn, veiligheid, opleiding/kennis/vorming, mobiliteit, tijd, vrije tijd, etc.

Uitoefening door vrouwen en mannen van hun fundamentele rechten: burgerlijke, sociale en politieke rechten.

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

   Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.

   Het voorontwerp betreft in hoofdzaak de alternatieve-financieringsplatformen die hun activiteiten in België verrichten en hun leiders. De bepalingen van het voorontwerp van wet maken geen onderscheid op grond van het geslacht van de betrokkennen.

↓ Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de eventuele verschillen in de respectieve situatie van vrouwen en mannen binnen de materie waarop het ontwerp van regelgeving betrekking heeft.

   _ _

↓ Indien er verschillen zijn, beantwoord dan vragen 3 en 4.

3. Beperken bepaalde van deze verschillen de toegang tot bestaansmiddelen of de uitoefening van fundamentele rechten van vrouwen of mannen (problematische verschillen)? [J/N] > Leg uit

   _ _

4. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de gelijkheid van vrouwen en mannen, rekening houdend met de voorgaande antwoorden?

   _ _

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 5.

5. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?

_ _

Gezondheid .4.

Toegang tot kwaliteitsvolle gezondheidszorg, efficiëntie van het zorgaanbod, levensverwachting in goede gezondheid, behandelingen van chronische ziekten (bloedvatenziekten, kankers, diabetes en chronische ademhalingsziekten), gezondheidsdeterminanten (sociaaleconomisch niveau, voeding, verontreiniging), levenskwaliteit.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Werkgelegenheid .5.

Toegang tot de arbeidsmarkt, kwaliteitsvolle banen, werkloosheid, zwartwerk, arbeids- en ontslagomstandigheden, loopbaan, arbeidstijd, welzijn op het werk, arbeidsongevallen, beroepsziekten, evenwicht privé- en beroepsleven, gepaste verloning, mogelijkheid tot beroepsopleiding, collectieve arbeidsverhoudingen.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Consumptie- en productiepatronen .6.

Prijsstabiliteit of -voorzienbaarheid, inlichting en bescherming van de consumenten, doeltreffend gebruik van hulpbronnen, evaluatie en integratie van (sociale- en milieu-) externaliteiten gedurende de hele levenscyclus van de producten en diensten, beheerpatronen van organisaties.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Economische ontwikkeling .7.

Oprichting van bedrijven, productie van goederen en diensten, arbeidsproductiviteit en productiviteit van hulpbronnen/grondstoffen, competitiviteitsfactoren, toegang tot de markt en tot het beroep, markttransparantie, toegang tot overheidsopdrachten, internationale handels- en financiële relaties, balans import/export, ondergrondse economie, bevoorradingszekerheid van zowel energiebronnen als minerale en organische hulpbronnen.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Investeringen .8.

Investeringen in fysiek (machines, voertuigen, infrastructuren), technologisch, intellectueel (software, onderzoek en ontwikkeling) en menselijk kapitaal, nettoinvesteringscijfer in procent van het bbp.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Onderzoek en ontwikkeling .9.

Mogelijkheden betreffende onderzoek en ontwikkeling, innovatie door de invoering en de verspreiding van nieuwe productiemethodes, nieuwe ondernemingspraktijken of nieuwe producten en diensten, onderzoeks- en ontwikkelingsuitgaven.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?
   Beschrijf de sector(en), het aantal ondernemingen, het % kmo's (< 50 werknemers), waaronder het % micro-ondernemingen (< 10 werknemers).
   Indien geen enkele onderneming betrokken is, leg uit waarom.

   Het gaat daarbij in hoofdzaak om de alternatieve-financieringsplatformen.

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.
   N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vragen 3 tot 5.

3. Is deze impact verhoudingsgewijs zwaarder voor de kmo's dan voor de grote ondernemingen? [J/N] > Leg uit

   – –

4. Staat deze impact in verhouding tot het beoogde doel? [J/N] > Leg uit

   – –

5. Welke maatregelen worden genomen om deze negatieve impact te verlichten / te compenseren?

   – –

Administratieve lasten .11.

Verlaging van de formaliteiten en administratieve verplichtingen die direct of indirect verbonden zijn met de uitvoering, de naleving en/of de instandhouding van een recht, een verbod of een verplichting.

↓ Indien burgers (zie thema 3) en/of ondernemingen (zie thema 10) betrokken zijn, beantwoord dan volgende vragen.

1. Identificeer, per betrokken doelgroep, de nodige formaliteiten en verplichtingen voor de toepassing van de regelgeving.
   Indien er geen enkele formaliteiten of verplichtingen zijn, leg uit waarom.

   a. Verplichting voor de alternatieve-financieringsplatformen en hun leiders om de FSMA op de hoogte te brengen van elk feit of element dat een invloed kan hebben op de vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid van hun leiders.

   b.

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in de huidige* regelgeving, beantwoord dan vragen 2a tot 4a.

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in het ontwerp van regelgeving**, beantwoord dan vragen 2b tot 4b.

2. Welke documenten en informatie moet elke betrokken doelgroep verschaffen?

   a. Elke document of informatie die een invloed kan hebben op de vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid van hun leiders.

   b.

3. Hoe worden deze documenten en informatie, per betrokken doelgroep, ingezameld?

   a. De betrokken informatie moet naar de bevoegde autoriteit wordt gestuurd.

   b.

4. Welke is de periodiciteit van de formaliteiten en verplichtingen, per betrokken doelgroep?

   a. In geval van wijziging van de bij de aanvraag tot vergunning verstrekte informatie die een invloed kan hebben op de vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid.

   b.

5. Welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve impact te verlichten / te compenseren?

Geen.

Energie .12.

Energiemix (koolstofarm, hernieuwbaar, fossiel), gebruik van biomassa (hout, biobrandstoffen), energie-efficiëntie, energieverbruik van de industrie, de dienstensector, de transportsector en de huishoudens, bevoorradingszekerheid, toegang tot energiediensten en -goederen.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Mobiliteit .13.

Transportvolume (aantal afgelegde kilometers en aantal voertuigen), aanbod van gemeenschappelijk personenvervoer, aanbod van wegen, sporen en zee- en binnenvaart voor goederenvervoer, verdeling van de vervoerswijzen (modal shift), veiligheid, verkeersdichtheid.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Voeding .14.

Toegang tot veilige voeding (kwaliteitscontrole), gezonde en voedzame voeding, verspilling, eerlijke handel.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Klimaatverandering .15.

Uitstoot van broeikasgassen, aanpassingsvermogen aan de gevolgen van de klimaatverandering, veerkracht, energie overgang, hernieuwbare energiebronnen, rationeel energiegebruik, energie-efficiëntie, energieprestaties van gebouwen, winnen van koolstof.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Natuurlijke hulpbronnen .16.

Efficiënt beheer van de hulpbronnen, recyclage, hergebruik, waterkwaliteit en -consumptie (oppervlakte- en grondwater, zeeën en oceanen), bodemkwaliteit en -gebruik (verontreiniging, organisch stofgehalte, erosie, drooglegging, overstromingen, verdichting, fragmentatie), ontbossing.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Buiten- en binnenlucht .17.

Luchtkwaliteit (met inbegrip van de binnenlucht), uitstoot van verontreinigende stoffen (chemische of biologische agentia: methaan, koolwaterstoffen, oplosmiddelen, SOX, NOX, NH3), fijn stof.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Biodiversiteit .18.

Graad van biodiversiteit, stand van de ecosystemen (herstelling, behoud, valorisatie, beschermde zones), verandering en fragmentatie van de habitatten, biotechnologieën, uitvindingsoctrooien in het domein van de biologie, gebruik van genetische hulpbronnen, diensten die de ecosystemen leveren (water- en luchtzuivering, enz.), gedomesticeerde of gecultiveerde soorten, invasieve uitheemse soorten, bedreigde soorten.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Hinder .19.

Geluids-, geur- of visuele hinder, trillingen, ioniserende, niet-ioniserende en elektromagnetische stralingen, lichtoverlast.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Overheid .20.

Democratische werking van de organen voor overleg en beraadslaging, dienstverlening aan gebruikers, klachten, beroep, protestbewegingen, wijze van uitvoering, overheidsinvesteringen.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling .21.

Inachtneming van de onbedoelde neveneffecten van de Belgische beleidsmaatregelen op de belangen van de ontwikkelingslanden.

1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van:

   - o voedselveiligheid
   - o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen
   - o waardig werk
   - o lokale en internationale handel
   - o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)
   - o mobiliteit van personen
   - o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)
   - o vrede en veiligheid

   Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom.

   Geen

↓ Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.

2. Verduidelijk de impact per regionale groepen of economische categorieën (eventueel landen oplijsten). Zie bijlage

_ _

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.

3. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?

_ _

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

:: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
:: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
:: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Johan VAN OVERTVELDT
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Geoffrey Delrée, geoffrey.delree@kcfin.be, +32(0)2 574 82 17
Administration compétente	SPF Finances
Contact administration (nom, email, tél.)	Michel Coulon

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	Avant-projet de loi portant des dispositions diverses financières – Chapitre XVII – Modifications de la loi du 18 décembre 2016 organisant la reconnaissance et l'encadrement du crowdfunding et portant des dispositions diverses en matière de finances	
Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, …), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.	Le Chapitre XVII de l'avant-projet de loi vise à obliger les plateformes de financement alternatif et leurs dirigeants à informer la FSMA de tout fait ou élément qui peut avoir une incidence sur l'aptitude et l'honorabilité professionnelle de leurs dirigeants et à préciser la terminologie utilisée dans le texte légal concernant le point suivant : Les notions d'émetteur-entrepreneur et de véhicule de financement font référence à la notion d'émetteur, tel que définie dans la loi du 16 juin 2006 relative aux offres publiques d'instruments de placement et aux admissions d'instruments de placement à la négociation sur des marchés réglementés. Il est dès lors nécessaire que la terminologie utilisée dans la loi du 18 décembre 2016 soit, tant en français qu'en néerlandais, similaire à celle de la loi du 16 juin 2006 : c'est pour cette raison que le terme « emittent » est remplacé par celui de « uitgevende instelling » (utilisé dans la version néerlandaise de la loi du 16 juin 2006) dans les dispositions susmentionnées.	
Analyses d'impact déjà réalisées	☐ Oui ☒ Non	Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : _ _

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :	Néant

Sources utilisées pour effectuer l'analyse d'impact .d.

Statistiques, documents de référence, organisations et personnes de référence :	Néant

Date de finalisation de l'analyse d'impact .e.

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Quel est l'impact du projet de réglementation sur ces 21 thèmes ?

>

Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes.

Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème.

S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs, expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et indiquez les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs.

Pour les thèmes 3, 10, 11 et 21, des questions plus approfondies sont posées.

Consultez le manuel ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

Revenu minimum conforme à la dignité humaine, accès à des services de qualité, surendettement, risque de pauvreté ou d'exclusion sociale (y compris chez les mineurs), illettrisme, fracture numérique.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

Non-discrimination, égalité de traitement, accès aux biens et services, accès à l'information, à l'éducation et à la formation, écart de revenu, effectivité des droits civils, politiques et sociaux (en particulier pour les populations fragilisées, les enfants, les personnes âgées, les personnes handicapées et les minorités).

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

Accès des femmes et des hommes aux ressources : revenus, travail, responsabilités, santé/soins/bien-être, sécurité, éducation/savoir/formation, mobilité, temps, loisirs, etc.

Exercice des droits fondamentaux par les femmes et les hommes : droits civils, sociaux et politiques.

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

   Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

   L'avant-projet concerne principalement les plateformes de financement alternatif et leurs dirigeants. Les dispositions de l'avant-projet de loi ne font aucune distinction selon le genre des personnes concernées.

↓ Si des personnes sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les éventuelles différences entre la situation respective des femmes et des hommes dans la matière relative au projet de réglementation.

_ _

↓ S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

3. Certaines de ces différences limitent-elles l'accès aux ressources ou l'exercice des droits fondamentaux des femmes ou des hommes (différences problématiques) ? [O/N] > expliquez

_ _

4. Compte tenu des réponses aux questions précédentes, identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur l'égalité des femmes et les hommes ?

_ _

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?

_ _

Santé .4.

Accès aux soins de santé de qualité, efficacité de l'offre de soins, espérance de vie en bonne santé, traitements des maladies chroniques (maladies cardiovasculaires, cancers, diabètes et maladies respiratoires chroniques), déterminants de la santé (niveau socio-économique, alimentation, pollution), qualité de la vie.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Emploi .5.

Accès au marché de l'emploi, emplois de qualité, chômage, travail au noir, conditions de travail et de licenciement, carrière, temps de travail, bien-être au travail, accidents de travail, maladies professionnelles, équilibre vie privée - vie professionnelle, rémunération convenable, possibilités de formation professionnelle, relations collectives de travail.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Modes de consommation et production .6.

Stabilité/prévisibilité des prix, information et protection du consommateur, utilisation efficace des ressources, évaluation et intégration des externalités (environnementales et sociales) tout au long du cycle de vie des produits et services, modes de gestion des organisations.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Développement économique .7.

Création d'entreprises, production de biens et de services, productivité du travail et des ressources/matières premières, facteurs de compétitivité, accès au marché et à la profession, transparence du marché, accès aux marchés publics, relations commerciales et financières internationales, balance des importations/exportations, économie souterraine, sécurité d'approvisionnement des ressources énergétiques, minérales et organiques.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

Investissements .8.

Investissements en capital physique (machines, véhicules, infrastructures), technologique, intellectuel (logiciel, recherche et développement) et humain, niveau d'investissement net en pourcentage du PIB.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Recherche et développement .9.

Opportunités de recherche et développement, innovation par l'introduction et la diffusion de nouveaux modes de production, de nouvelles pratiques d'entreprises ou de nouveaux produits et services, dépenses de recherche et de développement.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

1. Quelles entreprises sont directement et indirectement concernées par le projet ?
   Détaillez le(s) secteur(s), le nombre d'entreprises, le % de PME (< 50 travailleurs) dont le % de micro-entreprise (< 10 travailleurs).
   Si aucune entreprise n'est concernée, expliquez pourquoi.

   Il s'agit principalement de plateformes de financement alternatif.

↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.
   N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11

↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez

   – –

4. Ces impacts sont-ils proportionnels à l'objectif poursuivi ? [O/N] > expliquez

   – –

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?

   – –

Charges administratives .11.

Réduction des formalités et des obligations administratives liées directement ou indirectement à l'exécution, au respect et/ou au maintien d'un droit, d'une interdiction ou d'une obligation.

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.
   S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.

   a. Obligation pour les plateformes de financement alternatif et leurs dirigeants d' informer la FSMA de tout fait ou élément qui peut avoir une incidence sur l'aptitude et l'honorabilité professionnelle de leurs dirigeants.

   b.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.

2. Quels documents et informations chaque groupe concerné doit-il fournir ?

   a. Tout document ou information qui peut avoir une incidence sur l'aptitude et l'honorabilité professionnelle de leurs dirigeants.

   b.

3. Comment s'effectue la récolte des informations et des documents, par groupe concerné ?

   a. Par l'envoi des informations auprès de l'autorité de contrôle compétente

   b.

4. Quelles est la périodicité des formalités et des obligations, par groupe concerné ?

   a. En cas de modification des informations fournies au moment de l'agrément qui peut avoir une incidence sur l'appréciation du caractère fit & proper.

   b.

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs ?

Aucune

Énergie .12.

Mix énergétique (bas carbone, renouvelable, fossile), utilisation de la biomasse (bois, biocarburants), efficacité énergétique, consommation d'énergie de l'industrie, des services, des transports et des ménages, sécurité d'approvisionnement, accès aux biens et services énergétiques.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Mobilité .13.

Volume de transport (nombre de kilomètres parcourus et nombre de véhicules), offre de transports collectifs, offre routière, ferroviaire, maritime et fluviale pour les transports de marchandises, répartitions des modes de transport (modal shift), sécurité, densité du trafic.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Alimentation .14.

Accès à une alimentation sûre (contrôle de qualité), alimentation saine et à haute valeur nutritionnelle, gaspillages, commerce équitable.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Changements climatiques .15.

Émissions de gaz à effet de serre, capacité d'adaptation aux effets des changements climatiques, résilience, transition énergétique, sources d'énergies renouvelables, utilisation rationnelle de l'énergie, efficacité énergétique, performance énergétique des bâtiments, piégeage du carbone.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Ressources naturelles .16.

Gestion efficiente des ressources, recyclage, réutilisation, qualité et consommation de l'eau (eaux de surface et souterraines, mers et océans), qualité et utilisation du sol (pollution, teneur en matières organiques, érosion, assèchement, inondations, densification, fragmentation), déforestation.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Air intérieur et extérieur .17.

Qualité de l'air (y compris l'air intérieur), émissions de polluants (agents chimiques ou biologiques : méthane, hydrocarbures, solvants, SOx, NOx, NH3), particules fines.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Biodiversité .18.

Niveaux de la diversité biologique, état des écosystèmes (restauration, conservation, valorisation, zones protégées) , altération et fragmentation des habitats, biotechnologies, brevets d'invention sur la matière biologique, utilisation des ressources génétiques, services rendus par les écosystèmes (purification de l'eau et de l'air, …), espèces domestiquées ou cultivées, espèces exotiques envahissantes, espèces menacées.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Nuisances .19.

Nuisances sonores, visuelles ou olfactives, vibrations, rayonnements ionisants, non ionisants et électromagnétiques, nuisances lumineuses.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Autorités publiques .20.

Fonctionnement démocratique des organes de concertation et consultation, services publics aux usagers, plaintes, recours, contestations, mesures d'exécution, investissements publics.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Cohérence des politiques en faveur du développement .21.

Prise en considération des impacts involontaires des mesures politiques belges sur les intérêts des pays en développement.

1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants :

   - o sécurité alimentaire
   - o santé et accès aux médicaments
   - o travail décent
   - o commerce local et international
   - o revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)
   - o mobilité des personnes
   - o environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)
   - o paix et sécurité

   Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.

   Néant

↓ S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.

2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel

_ _

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.

3. Quelles mesures sont prises pour les alléger / compenser les impacts négatifs ?

_ _

Regelgevingsimpactanalyse

RiA-AiR

:: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
:: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
:: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.vereenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	Minister van Financiën
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	
Overheidsdienst	Geoffrey Delrée, geoffrey.delree@kcfin.be
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Kristof Van Nuffel, kristof.vannuffel@nbb.be, +32 2 221 29 38

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	Voorontwerp van wet houdende financiële en diverse bepalingen _
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, …), de beoogde doelen van uitvoering.	Hoofdstuk XVIII - Omzetting van diverse bepalingen van Richtlijn 2014/59/EU betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen _
Impactanalyses reeds uitgevoerd	☐ Ja ☐ Nee Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: _ _

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:	_ _

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en contactpersonen:	_ _

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

_

RIA formulier - v2 - oct. 2014

Welke impact heeft het ontwerp van regelgeving op deze 21 thema's?

>

Een ontwerp van regelgeving zal meestal slechts impact hebben op enkele thema's.

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's 3, 10, 11 en 21, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de handleiding of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

Menswaardig minimuminkomen, toegang tot kwaliteitsvolle diensten, schuldenoverlast, risico op armoede of sociale uitsluiting (ook bij minderjarigen), ongeletterdheid, digitale kloof.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

Non-discriminatie, gelijke behandeling, toegang tot goederen en diensten, toegang tot informatie, tot onderwijs en tot opleiding, loonkloof, effectiviteit van burgerlijke, politieke en sociale rechten (in het bijzonder voor kwetsbare bevolkingsgroepen, kinderen, ouderen, personen met een handicap en minderheden).

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

Toegang van vrouwen en mannen tot bestaansmiddelen: inkomen, werk, verantwoordelijkheden, gezondheid/zorg/welzijn, veiligheid, opleiding/kennis/vorming, mobiliteit, tijd, vrije tijd, etc.

Uitoefening door vrouwen en mannen van hun fundamentele rechten: burgerlijke, sociale en politieke rechten.

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

   Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.

   _ Geen impact_

↓ Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de eventuele verschillen in de respectieve situatie van vrouwen en mannen binnen de materie waarop het ontwerp van regelgeving betrekking heeft.

   _ _

↓ Indien er verschillen zijn, beantwoord dan vragen 3 en 4.

3. Beperken bepaalde van deze verschillen de toegang tot bestaansmiddelen of de uitoefening van fundamentele rechten van vrouwen of mannen (problematische verschillen)? [J/N] > Leg uit

   _ _

4. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de gelijkheid van vrouwen en mannen, rekening houdend met de voorgaande antwoorden?

   _ _

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 5.

5. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?

   _ _

Gezondheid .4.

Toegang tot kwaliteitsvolle gezondheidszorg, efficiëntie van het zorgaanbod, levensverwachting in goede gezondheid, behandelingen van chronische ziekten (bloedvatenziekten, kankers, diabetes en chronische ademhalingsziekten), gezondheidsdeterminanten (sociaaleconomisch niveau, voeding, verontreiniging), levenskwaliteit.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Werkgelegenheid .5.

Toegang tot de arbeidsmarkt, kwaliteitsvolle banen, werkloosheid, zwartwerk, arbeids- en ontslagomstandigheden, loopbaan, arbeidstijd, welzijn op het werk, arbeidsongevallen, beroepsziekten, evenwicht privé- en beroepsleven, gepaste verloning, mogelijkheid tot beroepsopleiding, collectieve arbeidsverhoudingen.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Consumptie- en productiepatronen .6.

Prijsstabiliteit of -voorzienbaarheid, inlichting en bescherming van de consumenten, doeltreffend gebruik van hulpbronnen, evaluatie en integratie van (sociale- en milieu-) externaliteiten gedurende de hele levenscyclus van de producten en diensten, beheerpatronen van organisaties.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Economische ontwikkeling .7.

Oprichting van bedrijven, productie van goederen en diensten, arbeidsproductiviteit en productiviteit van hulpbronnen/grondstoffen, competitiviteitsfactoren, toegang tot de markt en tot het beroep, markttransparantie, toegang tot overheidsopdrachten, internationale handels- en financiële relaties, balans import/export, ondergrondse economie, bevoorradingszekerheid van zowel energiebronnen als minerale en organische hulpbronnen.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Investeringen .8.

Investeringen in fysiek (machines, voertuigen, infrastructuren), technologisch, intellectueel (software, onderzoek en ontwikkeling) en menselijk kapitaal, nettoinvesteringscijfer in procent van het bbp.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Onderzoek en ontwikkeling .9.

Mogelijkheden betreffende onderzoek en ontwikkeling, innovatie door de invoering en de verspreiding van nieuwe productiemethodes, nieuwe ondernemingspraktijken of nieuwe producten en diensten, onderzoeks- en ontwikkelingsuitgaven.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?
   Beschrijf de sector(en), het aantal ondernemingen, het % kmo's (< 50 werknemers), waaronder het % micro-ondernemingen (< 10 werknemers).
   Indien geen enkele onderneming betrokken is, leg uit waarom.

   Geen impact – de bepalingen van Hoofdstuk XVIII betreffen enkel kredietinstellingen en beursvennootschappen _

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.
   N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

   _ _

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vragen 3 tot 5.

3. Is deze impact verhoudingsgewijs zwaarder voor de kmo's dan voor de grote ondernemingen? [J/N] > Leg uit

   _ _

4. Staat deze impact in verhouding tot het beoogde doel? [J/N] > Leg uit

   _ _

5. Welke maatregelen worden genomen om deze negatieve impact te verlichten / te compenseren?

   _ _

Administratieve lasten .11.

Verlaging van de formaliteiten en administratieve verplichtingen die direct of indirect verbonden zijn met de uitvoering, de naleving en/of de instandhouding van een recht, een verbod of een verplichting.

↓ Indien burgers (zie thema 3) en/of ondernemingen (zie thema 10) betrokken zijn, beantwoord dan volgende vragen.

1. Identificeer, per betrokken doelgroep, de nodige formaliteiten en verplichtingen voor de toepassing van de regelgeving.
   Indien er geen enkele formaliteiten of verplichtingen zijn, leg uit waarom.

   a. huidige regelgeving*

   ↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in de huidige* regelgeving, beantwoord dan vragen 2a tot 4a.

   b. Hoofdstuk XVIII creëert geen nieuwe administratieve lasten

   ↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in het ontwerp van regelgeving**, beantwoord dan vragen 2b tot 4b.

2. Welke documenten en informatie moet elke betrokken doelgroep verschaffen?

   a. _ _* b. _ _**

3. Hoe worden deze documenten en informatie, per betrokken doelgroep, ingezameld?

   a. _ _* b. _ _**

4. Welke is de periodiciteit van de formaliteiten en verplichtingen, per betrokken doelgroep?

   a. _ _* b. _ _**

5. Welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve impact te verlichten / te compenseren?

   _ _

Energie .12.

Energiemix (koolstofarm, hernieuwbaar, fossiel), gebruik van biomassa (hout, biobrandstoffen), energie-efficiëntie, energieverbruik van de industrie, de dienstensector, de transportsector en de huishoudens, bevoorradingszekerheid, toegang tot energiediensten en -goederen.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Mobiliteit .13.

Transportvolume (aantal afgelegde kilometers en aantal voertuigen), aanbod van gemeenschappelijk personenvervoer, aanbod van wegen, sporen en zee- en binnenvaart voor goederenvervoer, verdeling van de vervoerswijzen (modal shift), veiligheid, verkeersdichtheid.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Voeding .14.

Toegang tot veilige voeding (kwaliteitscontrole), gezonde en voedzame voeding, verspilling, eerlijke handel.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Klimaatverandering .15.

Uitstoot van broeikasgassen, aanpassingsvermogen aan de gevolgen van de klimaatverandering, veerkracht, energie overgang, hernieuwbare energiebronnen, rationeel energiegebruik, energie-efficiëntie, energieprestaties van gebouwen, winnen van koolstof.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Natuurlijke hulpbronnen .16.

Efficiënt beheer van de hulpbronnen, recyclage, hergebruik, waterkwaliteit en -consumptie (oppervlakte- en grondwater, zeeën en oceanen), bodemkwaliteit en -gebruik (verontreiniging, organisch stofgehalte, erosie, drooglegging, overstromingen, verdichting, fragmentatie), ontbossing.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Buiten- en binnenlucht .17.

Luchtkwaliteit (met inbegrip van de binnenlucht), uitstoot van verontreinigende stoffen (chemische of biologische agentia: methaan, koolwaterstoffen, oplosmiddelen, SOX, NOX, NH3), fijn stof.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Biodiversiteit .18.

Graad van biodiversiteit, stand van de ecosystemen (herstelling, behoud, valorisatie, beschermde zones), verandering en fragmentatie van de habitatten, biotechnologieën, uitvindingsoctrooien in het domein van de biologie, gebruik van genetische hulpbronnen, diensten die de ecosystemen leveren (water- en luchtzuivering, enz.), gedomesticeerde of gecultiveerde soorten, invasieve uitheemse soorten, bedreigde soorten.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Hinder .19.

Geluids-, geur- of visuele hinder, trillingen, ioniserende, niet-ioniserende en elektromagnetische stralingen, lichtoverlast.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Overheid .20.

Democratische werking van de organen voor overleg en beraadslaging, dienstverlening aan gebruikers, klachten, beroep, protestbewegingen, wijze van uitvoering, overheidsinvesteringen.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling .21.

Inachtneming van de onbedoelde neveneffecten van de Belgische beleidsmaatregelen op de belangen van de ontwikkelingslanden.

1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van:

- o voedselveiligheid
- o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen
- o waardig werk
- o lokale en internationale handel
- o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)
- o mobiliteit van personen
- o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)
- o vrede en veiligheid

Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom.

_ _

↓ Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.

2. Verduidelijk de impact per regionale groepen of economische categorieën (eventueel landen oplijsten). Zie bijlage

_ _

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.

3. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?

_ _

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

:: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
:: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
:: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Le Ministre des Finances
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	
Administration compétente	Geoffrey Delrée, Geoffrey.delree@kcfin.be
Contact administration (nom, email, tél.)	Kristof Van Nuffel, kristof.vannuffel@nbb.be, Tél. : +32 2 221 29 38

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	Avant-projet de loi portant des dispositions financières et diverses	
Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, …), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.	Chapitre XVIII – Transposition de dispositions diverses de la Directive 2014/59/UE établissant un cadre pour le redressement et la résolution des établissements de crédit et des entreprises d'investissement	
Analyses d'impact déjà réalisées	☐ Oui ☐ Non	Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : _ _

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :	_ _

Sources utilisées pour effectuer l'analyse d'impact .d.

Statistiques, documents de référence, organisations et personnes de référence :	_ _

Date de finalisation de l'analyse d'impact .e.

_

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Quel est l'impact du projet de réglementation sur ces 21 thèmes ?

>

Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes.

Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème.

S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs, expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et indiquez les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs.

Pour les thèmes 3, 10, 11 et 21, des questions plus approfondies sont posées.

Consultez le manuel ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

Revenu minimum conforme à la dignité humaine, accès à des services de qualité, surendettement, risque de pauvreté ou d'exclusion sociale (y compris chez les mineurs), illettrisme, fracture numérique.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

Non-discrimination, égalité de traitement, accès aux biens et services, accès à l'information, à l'éducation et à la formation, écart de revenu, effectivité des droits civils, politiques et sociaux (en particulier pour les populations fragilisées, les enfants, les personnes âgées, les personnes handicapées et les minorités).

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

Accès des femmes et des hommes aux ressources : revenus, travail, responsabilités, santé/soins/bien-être, sécurité, éducation/savoir/formation, mobilité, temps, loisirs, etc.

Exercice des droits fondamentaux par les femmes et les hommes : droits civils, sociaux et politiques.

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

   Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

   _ Pas d'impact_

↓ Si des personnes sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les éventuelles différences entre la situation respective des femmes et des hommes dans la matière relative au projet de réglementation.

_ _

↓ S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

3. Certaines de ces différences limitent-elles l'accès aux ressources ou l'exercice des droits fondamentaux des femmes ou des hommes (différences problématiques) ? [O/N] > expliquez

_ _

4. Compte tenu des réponses aux questions précédentes, identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur l'égalité des femmes et les hommes ?

_ _

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?

_ _

Santé .4.

Accès aux soins de santé de qualité, efficacité de l'offre de soins, espérance de vie en bonne santé, traitements des maladies chroniques (maladies cardiovasculaires, cancers, diabètes et maladies respiratoires chroniques), déterminants de la santé (niveau socio-économique, alimentation, pollution), qualité de la vie.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Emploi .5.

Accès au marché de l'emploi, emplois de qualité, chômage, travail au noir, conditions de travail et de licenciement, carrière, temps de travail, bien-être au travail, accidents de travail, maladies professionnelles, équilibre vie privée - vie professionnelle, rémunération convenable, possibilités de formation professionnelle, relations collectives de travail.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Modes de consommation et production .6.

Stabilité/prévisibilité des prix, information et protection du consommateur, utilisation efficace des ressources, évaluation et intégration des externalités (environnementales et sociales) tout au long du cycle de vie des produits et services, modes de gestion des organisations.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Développement économique .7.

Création d'entreprises, production de biens et de services, productivité du travail et des ressources/matières premières, facteurs de compétitivité, accès au marché et à la profession, transparence du marché, accès aux marchés publics, relations commerciales et financières internationales, balance des importations/exportations, économie souterraine, sécurité d'approvisionnement des ressources énergétiques, minérales et organiques.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Investissements .8.

Investissements en capital physique (machines, véhicules, infrastructures), technologique, intellectuel (logiciel, recherche et développement) et humain, niveau d'investissement net en pourcentage du PIB.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Recherche et développement .9.

Opportunités de recherche et développement, innovation par l'introduction et la diffusion de nouveaux modes de production, de nouvelles pratiques d'entreprises ou de nouveaux produits et services, dépenses de recherche et de développement.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

1. Quelles entreprises sont directement et indirectement concernées par le projet ?
   Détaillez le(s) secteur(s), le nombre d'entreprises, le % de PME (< 50 travailleurs) dont le % de micro-entreprise (< 10 travailleurs).
   Si aucune entreprise n'est concernée, expliquez pourquoi.
   Pas d'impact – les dispositions du Chapitre XVIII concernent uniquement les établissements de crédit et les sociétés de bourse_

↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.
   N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11
   _ _

↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez
   _ _
4. Ces impacts sont-ils proportionnels à l'objectif poursuivi ? [O/N] > expliquez
   _ _
5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?
   _ _

Charges administratives .11.

Réduction des formalités et des obligations administratives liées directement ou indirectement à l'exécution, au respect et/ou au maintien d'un droit, d'une interdiction ou d'une obligation.

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.
   S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.
   a. _ _réglementation actuelle*
   b. le Chapitre XVIII ne crée pas de nouvelles charges administratives

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.

2. Quels documents et informations chaque groupe concerné doit-il fournir ?
   a. _ _*
   b. _ _**
3. Comment s'effectue la récolte des informations et des documents, par groupe concerné ?
   a. _ _*
   b. _ _**
4. Quelles est la périodicité des formalités et des obligations, par groupe concerné ?
   a. _ _*
   b. _ _**
5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs ?
   _ _

Énergie .12.

Mix énergétique (bas carbone, renouvelable, fossile), utilisation de la biomasse (bois, biocarburants), efficacité énergétique, consommation d'énergie de l'industrie, des services, des transports et des ménages, sécurité d'approvisionnement, accès aux biens et services énergétiques.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

– –

Mobilité .13.

Volume de transport (nombre de kilomètres parcourus et nombre de véhicules), offre de transports collectifs, offre routière, ferroviaire, maritime et fluviale pour les transports de marchandises, répartitions des modes de transport (modal shift), sécurité, densité du trafic.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

– –

Alimentation .14.

Accès à une alimentation sûre (contrôle de qualité), alimentation saine et à haute valeur nutritionnelle, gaspillages, commerce équitable.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

– –

Changements climatiques .15.

Émissions de gaz à effet de serre, capacité d'adaptation aux effets des changements climatiques, résilience, transition énergétique, sources d'énergies renouvelables, utilisation rationnelle de l'énergie, efficacité énergétique, performance énergétique des bâtiments, piégeage du carbone.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

– –

Ressources naturelles .16.

Gestion efficiente des ressources, recyclage, réutilisation, qualité et consommation de l'eau (eaux de surface et souterraines, mers et océans), qualité et utilisation du sol (pollution, teneur en matières organiques, érosion, assèchement, inondations, densification, fragmentation), déforestation.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

– –

Air intérieur et extérieur .17.

Qualité de l'air (y compris l'air intérieur), émissions de polluants (agents chimiques ou biologiques : méthane, hydrocarbures, solvants, SOx, NOx, NH3), particules fines.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

– –

Biodiversité .18.

Niveaux de la diversité biologique, état des écosystèmes (restauration, conservation, valorisation, zones protégées) , altération et fragmentation des habitats, biotechnologies, brevets d'invention sur la matière biologique, utilisation des ressources génétiques, services rendus par les écosystèmes (purification de l'eau et de l'air, …), espèces domestiquées ou cultivées, espèces exotiques envahissantes, espèces menacées.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

– –

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Nuisances .19.

Nuisances sonores, visuelles ou olfactives, vibrations, rayonnements ionisants, non ionisants et électromagnétiques, nuisances lumineuses.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Autorités publiques .20.

Fonctionnement démocratique des organes de concertation et consultation, services publics aux usagers, plaintes, recours, contestations, mesures d'exécution, investissements publics.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Cohérence des politiques en faveur du développement .21.

Prise en considération des impacts involontaires des mesures politiques belges sur les intérêts des pays en développement.

1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants :

   - o sécurité alimentaire
   - o santé et accès aux médicaments
   - o travail décent
   - o commerce local et international
   - o revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)
   - o mobilité des personnes
   - o environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)
   - o paix et sécurité

   Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.

_ _

↓ S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.

2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel

_ _

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.

3. Quelles mesures sont prises pour les alléger / compenser les impacts négatifs ?

_ _

Impactanalyse formulier

Geïntegreerde Impactanalyse

Zie handleiding om deze impactanalyse in te vullen

Indien u vragen heeft, contacteer ria-air@premier.fed.be

Beschrijvende fiche

A. Auteur

○ Bevoegd regeringslid	De minister van Financiën
○ Contactpersoon beleidscel 0257/48.217	Geoffrey Delrée, Geoffrey.delree@kcfin.be,
○ Overheidsdienst	Algemene Administratie van de Thesaurie
○ Contactpersoon overheidsdienst 0257/47.257	Michel Coulon, michel.coulon@minfin.fed.be,

B. Ontwerp

- Titel van de regelgeving HOOFDSTUK XIX Opheffing van de Erkenningsraad voor effectenmakelaars en van de titel van effectenmakelaar
- Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, …), de beoogde doelen van uitvoering.

  De hervorming wil de wetgeving en reglementering in overeenstemming brengen met de regels die de toezichthouders van financiële tussenpersonen aanstellen. Het betreft de opheffing van de Erkenningsraad voor effectenmakelaars dat een overblijfsel is uit het verleden. Deze Erkenningsraad kent de titel toe van effectenmakelaar en ere-effectenmakelaar terwijl deze titel niet meer overeenstemt met de uitoefening van een beroep. De titel van effectenmakelaar wordt momenteel gevoerd door sommige natuurlijke personen die hem hebben verkregen na met succes proeven te hebben afgelegd en activiteiten te hebben uitgevoerd die betrekking hebben op de financiële aangelegenheden. Met deze titel bezitten deze personen nu een soort van kwaliteitslabel in het financiële domein maar dat geeft hen geen enkel beroepsvoorrecht. De effectenmakelaar en de ere-effectenmakelaar zullen toestaan om, op het tijdstip van inwerkingtreding van dit hoofdstuk, de titel van ere-effectenmakelaar voor het leven te voeren maar dat recht houdt op te bestaan als aan de betrokkene een beroepsverbod wordt opgelegd (zie artikel 20 van de wet van 25 april 2014) of als de FSMA of de NBB, bij de uitoefening van hun wettelijke opdrachten, een beslissing nemen waaruit blijkt dat de betrokkene niet langer aan de wettelijke voorwaarden inzake betrouwbaarheid en deskundigheid voldoet. Het openbaar voeren van de titel van effectenmakelaar zonder over de daartoe vereiste toestemming te beschikken, kan strafrechtelijk worden bestraft.

- Impactanalyses reeds uitgevoerd > ☐ Ja / x Nee
  Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden > Click here to enter text.

C. Raadpleging over het ontwerp van regelgeving

- Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:

  1) De FOD Economie betreffende de wijzigingen aan artikel 16 van de kaderwet van 3 augustus 2007 betreffende de dienstverlenende intellectuele beroepen (12 december 2016).
  2) De Erkenningsraad geraadpleegd op februari en maart 2017.

D. Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren

- Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en contactpersonen:

  De gewijzigde wetgeving en de reglementering die wordt opgeheven, de ambtenaren van de Algemene Administratie van de Thesaurie van de FOD Financiën, ambtenaren van de fiscale administratie en van de FOD Economie.

E. Datum van beëindiging van de impactanalyse

- Maart 2017

Welke impact heeft het ontwerp van regelgeving op deze 21 thema's?

Een ontwerp van regelgeving zal meestal slechts impact hebben op enkele thema's.

- Er wordt een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken zonder hiervoor telkens de handleiding te moeten raadplegen.
  Indien er een positieve en/of negatieve impact is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.
- Voor de **thema's 3, 10, 11 en 21** worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Kansarmoedebestrijding [1]

Menswaardig minimuminkomen, toegang tot kwaliteitsvolle diensten, schuldenoverlast, risico op armoede of sociale uitsluiting (ook bij minderjarigen), ongeletterdheid, digitale kloof.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit (gebruik indien nodig trefwoorden) | X Geen impact

Impactanalyse formulier

Click here to enter text.

Gelijke Kansen en sociale cohesie [2]

Non-discriminatie, gelijke behandeling, toegang tot goederen en diensten, toegang tot informatie, tot onderwijs en tot opleiding, loonkloof, effectiviteit van burgerlijke, politieke en sociale rechten (in het bijzonder voor kwetsbare bevolkingsgroepen, kinderen, ouderen, personen met een handicap en minderheden).

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

X Geen impact

Click here to enter text.

Gelijkheid van vrouwen en mannen [3]

Toegang van vrouwen en mannen tot bestaansmiddelen: inkomen, werk, verantwoordelijkheden, gezondheid/zorg/welzijn, veiligheid, opleiding/kennis/vorming, mobiliteit, tijd, vrije tijd, etc.

Uitoefening door vrouwen en mannen van hun fundamentele rechten: burgerlijke, sociale en politieke rechten.

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?
   - De houders van de titel van effectenmakelaar en van ere-effectenmakelaar. Er zijn 192 betrokken personen, waarvan 24 vrouwen en 168 mannen.
   - 110 personen voeren de titel van effectenmakelaar waarvan 20 vrouwen en 90 mannen,
   - 79 personen voeren de titel van ere-effectenmakelaar waarvan 4 vrouwen en 75 mannen,
   - 3 personen zijn in loopbaanonderbreking waarvan 1 vrouw en 2 mannen.

→ *Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan volgende vragen:*

2. Identificeer de eventuele verschillen in de respectieve situatie van vrouwen en mannen binnen de materie waarop het ontwerp van regelgeving betrekking heeft.

   Geen verschil tussen mannen en vrouwen.

   → *Indien er verschillen zijn, beantwoord dan volgende vraag:*

   3. Beperken bepaalde van deze verschillen de toegang tot bestaansmiddelen of de uitoefening van fundamentele rechten van vrouwen of mannen (problematische verschillen)? [J/N] > Leg uit

      Click here to enter text.

   4. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de gelijkheid van vrouwen en mannen, rekening houdend met de voorgaande antwoorden?

      Geen impact

      → *Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan volgende vraag:*

      5. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?

         Nihil

Gezondheid [4]

Toegang tot kwaliteitsvolle gezondheidszorg, efficiëntie van het zorgaanbod, levensverwachting in goede gezondheid, behandelingen van chronische ziekten (bloedvatenziekten, kankers, diabetes en chronische ademhalingsziekten), gezondheidsdeterminanten (sociaaleconomisch niveau, voeding, verontreiniging), levenskwaliteit.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

X Geen impact

Click here to enter text.

Werkgelegenheid [5]

Toegang tot de arbeidsmarkt, kwaliteitsvolle banen, werkloosheid, zwartwerk, arbeids- en ontslagomstandigheden, loopbaan, arbeidstijd, welzijn op het werk, arbeidsongevallen, beroepsziekten, evenwicht privé- en beroepsleven, gepaste verloning, mogelijkheid tot beroepsopleiding, collectieve arbeidsverhoudingen.

Impactanalyse formulier

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit | X Geen impact

Click here to enter text.

Consumptie- en productiepatronen [6]

Prijsstabiliteit of -voorzienbaarheid, inlichting en bescherming van de consumenten, doeltreffend gebruik van hulpbronnen, evaluatie en integratie van (sociale- en milieu-) externaliteiten gedurende de hele levenscyclus van de producten en diensten, beheerpatronen van organisaties.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit | X Geen impact

Click here to enter text.

Economische ontwikkeling [7]

Oprichting van bedrijven, productie van goederen en diensten, arbeidsproductiviteit en productiviteit van hulpbronnen/grondstoffen, competitiviteitsfactoren, toegang tot de markt en tot het beroep, markttransparantie, toegang tot overheidsopdrachten, internationale handels- en financiële relaties, balans import/export, ondergrondse economie, bevoorradingszekerheid van zowel energiebronnen als minerale en organische hulpbronnen.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit | X Geen impact

Click here to enter text.

Investeringen [8]

Investeringen in fysiek (machines, voertuigen, infrastructuren), technologisch, intellectueel (software, onderzoek en ontwikkeling) en menselijk kapitaal, netto-investeringscijfer in procent van het bbp.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit | X Geen impact

Click here to enter text.

Onderzoek en ontwikkeling [9]

Mogelijkheden betreffende onderzoek en ontwikkeling, innovatie door de invoering en de verspreiding van nieuwe productiemethodes, nieuwe ondernemingspraktijken of nieuwe producten en diensten, onderzoeks- en ontwikkelingsuitgaven.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit | X Geen impact

Click here to enter text.

Kmo's [10]

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken? Beschrijf de sector(en), het aantal ondernemingen, het % kmo's (< 50 werknemers), waaronder het % micro-ondernemingen (< 10 werknemers). Indien geen enkele onderneming betrokken is, leg uit waarom.

Geen enkele onderneming is betrokken zelfs wanneer sommige personen die de titel van effectenmakelaar voeren in ondernemingen werken en hun titel als kwaliteitslabel konden laten gelden. De opheffing van de titel heeft geen impact op deze ondernemingen.

→ *Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan volgende vraag:*

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.
[N.B. de impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden]

Click here to enter text.

→ *Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan volgende vragen:*

3. Is deze impact verhoudingsgewijs zwaarder voor de kmo's dan voor de grote ondernemingen? [J/N] > Leg uit

Click here to enter text.

4. Staat deze impact in verhouding tot het beoogde doel? [J/N] > Leg uit

Click here to enter text.

Impactanalyse formulier

5. Welke maatregelen worden genomen om deze negatieve impact te verlichten / te compenseren?

Click here to enter text.

Administratieve lasten [11]

Verlaging van de formaliteiten en administratieve verplichtingen die direct of indirect verbonden zijn met de uitvoering, de naleving en/of de instandhouding van een recht, een verbod of een verplichting.

→ *Indien ondernemingen en/of burgers betrokken zijn, beantwoord dan volgende vraag:*

1. Identificeer, per betrokken doelgroep, de nodige formaliteiten en verplichtingen voor de toepassing van de regelgeving. Indien geen enkele onderneming of burger betrokken is, leg uit waarom.

- Artikel 21 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, gewijzigd bij de wet van 2 mei 2007 en het koninklijk besluit van 3 maart 2011; - Koninklijk besluit van 11 juli 2003 betreffende de Erkenningsraad voor effectenmakelaars en de titel van effectenmakelaar, gewijzigd bij koninklijk besluit van 20 november 2003, 18 mei 2008 en 12 maart 2009.	>	Eenvoudige opheffing

→ *Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn, beantwoord dan volgende vragen:*

2. Welke documenten en informatie moet elke betrokken doelgroep verschaffen?

Huidige regelgeving > Ontwerp van regelgeving

3. Hoe worden deze documenten en informatie, per betrokken doelgroep, ingezameld?

Huidige regelgeving > Ontwerp van regelgeving

4. Welke is de periodiciteit van de formaliteiten en verplichtingen, per betrokken doelgroep?

Huidige regelgeving > Ontwerp van regelgeving

5. Welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve impact te verlichten / te compenseren?

Click here to enter text.

* Invullen indien er momenteel formaliteiten/verplichtingen bestaan.

** Invullen indien het ontwerp van regelgeving formaliteiten/verplichtingen wijzigt of nieuwe toevoegt.

Energie [12]

Energiemix (koolstofarm, hernieuwbaar, fossiel), gebruik van biomassa (hout, biobrandstoffen), energie-efficiëntie, energieverbruik van de industrie, de dienstensector, de transportsector en de huishoudens, bevoorradingszekerheid, toegang tot energiediensten en -goederen.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit | X Geen impact

Click here to enter text.

Mobiliteit [13]

Transportvolume (aantal afgelegde kilometers en aantal voertuigen), aanbod van gemeenschappelijk personenvervoer, aanbod van wegen, sporen en zee- en binnenvaart voor goederenvervoer, verdeling van de vervoerswijzen (modal shift), veiligheid, verkeersdichtheid.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit | X Geen impact

Click here to enter text.

Voeding [14]

Toegang tot veilige voeding (kwaliteitscontrole), gezonde en voedzame voeding, verspilling, eerlijke handel.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit | X Geen impact

Click here to enter text.

Impactanalyse formulier

Klimaatverandering [15]

Uitstoot van broeikasgassen, aanpassingsvermogen aan de gevolgen van de klimaatverandering, veerkracht, energie overgang, hernieuwbare energiebronnen, rationeel energiegebruik, energie-efficiëntie, energieprestaties van gebouwen, winnen van koolstof.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

X Geen impact

Click here to enter text.

Natuurlijke hulpbronnen [16]

Efficiënt beheer van de hulpbronnen, recyclage, hergebruik, waterkwaliteit en -consumptie (oppervlakte- en grondwater, zeeën en oceanen), bodemkwaliteit en -gebruik (verontreiniging, organisch stofgehalte, erosie, drooglegging, overstromingen, verdichting, fragmentatie), ontbossing.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

X Geen impact

Click here to enter text.

Buiten- en binnenlucht [17]

Luchtkwaliteit (met inbegrip van de binnenlucht), uitstoot van verontreinigende stoffen (chemische of biologische agentia: methaan, koolwaterstoffen, oplosmiddelen, SOx, NOx, NH3), fijn stof.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

X Geen impact

Click here to enter text.

Biodiversiteit [18]

Graad van biodiversiteit, stand van de ecosystemen (herstelling, behoud, valorisatie, beschermde zones), verandering en fragmentatie van de habitatten, biotechnologieën, uitvindingsoctrooien in het domein van de biologie, gebruik van genetische hulpbronnen, diensten die de ecosystemen leveren (water- en luchtzuivering, enz.), gedomesticeerde of gecultiveerde soorten, invasieve uitheemse soorten, bedreigde soorten.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

X Geen impact

Click here to enter text.

Hinder [19]

Geluids-, geur- of visuele hinder, trillingen, ioniserende, niet-ioniserende en elektromagnetische stralingen, lichtoverlast.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

X Geen impact

Click here to enter text.

Overheid [20]

Democratische werking van de organen voor overleg en beraadslaging, dienstverlening aan gebruikers, klachten, beroep, protestbewegingen, wijze van uitvoering, overheidsinvesteringen.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit

X Geen impact

Click here to enter text.

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling [21]

Inachtneming van de onbedoelde neveneffecten van de Belgische beleidsmaatregelen op de belangen van de ontwikkelingslanden.

1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van: voedselveiligheid, gezondheid en toegang tot geneesmiddelen, waardig werk, lokale en internationale handel, inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie), mobiliteit van personen, leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling), vrede en veiligheid.

Geen impact voor ontwikkelingslanden.

→ *Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan volgende vraag:*

Impactanalyse formulier

2. Verduidelijk de impact per regionale groepen of economische categorieën (eventueel landen oplijsten). zie bijlage

Click here to enter text.

→ *Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan volgende vraag:*

3. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?

Click here to enter text.

Formulaire d'analyse d'impact

Analyse d'impact intégrée

Référez-vous au manuel pour compléter l'analyse d'impact

Contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question

Fiche signalétique

A. Auteur

○ Membre du Gouvernement compétent	Le ministre des Finances
○ Contact cellule stratégique 0257/48.217	Geoffrey Delrée, Geoffrey.delree@kcfin.be,
○ Administration	Administration générale de la Trésorerie
○ Contact administration 0257/47.257	Michel Coulon, michel.coulon@minfin.fed.be,

B. Projet

- Titre de la réglementation CHAPITRE XIX Suppression du conseil d'agrément des agents de change et du titre d'agent de change
- Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, …), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.

  La réforme vise à mettre la législation et réglementation en conformité avec les règles désignant les autorités de contrôle des intermédiaires financiers. Il s'agit de supprimer le conseil d'agrément des agents de change. Ce conseil d'agrément octroie le titre d'agent de change et d'agent de change honoraire alors que ce titre ne correspond plus avec l'exercice d'une profession. Le titre d'agent de change est porté actuellement par certaines personnes physiques qui l'ont obtenu après avoir passé avec succès des épreuves et eu des activités en rapport avec les matières financières. Avec ce titre, ces personnes détiennent maintenant une sorte de label de compétence dans le domaine financier mais cela ne leur donne aucune prérogative professionnelle. Les agents de change ne peuvent donc exercer aucune profession ou activités en rapport direct avec le titre. Les agents de change et agents de change honoraires au moment de l'entrée en vigueur du chapitre de la loi seront autorisés à porter le titre d'agent de change honoraire à vie mais ce droit cesse d'exister au cas où la personne concernée tombe sous le coup d'une interdiction professionnelle (voyez l'article 20 de la loi du 25 avril 2014) ou encore au cas où la FSMA ou la BNB prennent, dans le cadre de l'exercice de leurs missions légales, une décision selon laquelle la personne concernée ne répond pas aux conditions d'honorabilité ou d'expertise prévues par la loi.
  Le port public du titre d'agent de change honoraire est protégé par une sanction pénale.
- Analyses d'impact déjà réalisées > ☐ Oui / x Non
  Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document > Click here to enter text.

C. Consultations sur le projet de réglementation

- Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :

  1) Le SPF Economie pour ce qui concerne l'article 16 de la loi-cadre du 3 août 2007 relative aux professions intellectuelles prestataires de services (le 12 décembre 2016).
  2) Le Conseil d'agrément des agents de change consulté en février et mars 2017.

D. Sources utilisées pour effectuer l'analyse d'impact

- Statistiques, documents de référence, organisations et personnes de référence :

La législation modifiée et la réglementation abrogée, les fonctionnaires de l'Administration générale de la Trésorerie au SPF Finances, des fonctionnaires de l'Administration fiscale et du SPF Economie.

E. Date de finalisation de l'analyse d'impact

- Mars 2017

Quel est l'impact du projet de réglementation sur ces 21 thèmes ?

Un projet de réglementation sera, dans la majorité des dossiers, seulement concerné par quelques thèmes.

- Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème, sans pour cela consulter systématiquement le manuel.
  S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, expliquez-les (sur base des mots-clés si nécessaire) et indiquez les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs.
- Pour les **thèmes 3, 10, 11 et 21**, des questions plus approfondies sont posées.

Lutte contre la pauvreté [1]

Revenu minimum conforme à la dignité humaine, accès à des services de qualité, surendettement, risque de pauvreté ou d'exclusion sociale (y compris chez les mineurs), illettrisme, fracture numérique.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez (utiliser les mots-clés si nécessaire) | X Pas d'impact

Formulaire d'analyse d'impact

Click here to enter text.

Égalité des chances et cohésion sociale [2]

Non-discrimination, égalité de traitement, accès aux biens et services, accès à l'information, à l'éducation et à la formation, écart de revenu, effectivité des droits civils, politiques et sociaux (en particulier pour les populations fragilisées, les enfants, les personnes âgées, les personnes handicapées et les minorités).

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

X Pas d'impact

Click here to enter text.

Égalité des femmes et les hommes [3]

Accès des femmes et des hommes aux ressources : revenus, travail, responsabilités, santé/soins/bien-être, sécurité, éducation/savoir/formation, mobilité, temps, loisirs, etc.

Exercice des droits fondamentaux par les femmes et les hommes : droits civils, sociaux et politiques.

1. Quelles personnes sont concernées (directement et indirectement) par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

   - Les porteurs du titre d'agents de change et agents de change honoraire + agents de change Sont concernées 192 personnes dont 24 femmes et 168 hommes.
   - 110 personnes portent le titre d'agent de change dont 20 femmes et 90 hommes,
   - 79 personnes portent le titre d'agent de change honoraire dont 4 femmes et 75 hommes,
   - 3 personnes dites en interruption de carrière dont 1 femme et 2 hommes.

→ *Si des personnes sont concernées, répondez aux questions suivantes :*

2. Identifiez les éventuelles différences entre la situation respective des femmes et des hommes dans la matière relative au projet de réglementation.

   Pas de différence entre hommes et femmes.

   → *S'il existe des différences, répondez à la question suivante :*

   3. Certaines de ces différences limitent-elles l'accès aux ressources ou l'exercice des droits fondamentaux des femmes ou des hommes (différences problématiques) ? [O/N] > expliquez

      Click here to enter text.

   4. Compte tenu des réponses aux questions précédentes, identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur l'égalité des femmes et les hommes ?

      Aucun impact

      → *S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question suivante :*

      5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?

         Nihil

Santé [4]

Accès aux soins de santé de qualité, efficacité de l'offre de soins, espérance de vie en bonne santé, traitements des maladies chroniques (maladies cardiovasculaires, cancers, diabètes et maladies respiratoires chroniques), déterminants de la santé (niveau socio-économique, alimentation, pollution), qualité de la vie.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

X Pas d'impact

Click here to enter text.

Emploi [5]

Accès au marché de l'emploi, emplois de qualité, chômage, travail au noir, conditions de travail et de licenciement, carrière, temps de travail, bien-être au travail, accidents de travail, maladies professionnelles, équilibre vie privée - vie professionnelle, rémunération convenable, possibilités de formation professionnelle, relations collectives de travail.

Formulaire d'analyse d'impact

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez | X Pas d'impact

Click here to enter text.

Modes de consommation et production [6]

Stabilité/prévisibilité des prix, information et protection du consommateur, utilisation efficace des ressources, évaluation et intégration des externalités (environnementales et sociales) tout au long du cycle de vie des produits et services, modes de gestion des organisations.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez | X Pas d'impact

Click here to enter text.

Développement économique [7]

Création d'entreprises, production de biens et de services, productivité du travail et des ressources/matières premières, facteurs de compétitivité, accès au marché et à la profession, transparence du marché, accès aux marchés publics, relations commerciales et financières internationales, balance des importations/exportations, économie souterraine, sécurité d'approvisionnement des ressources énergétiques, minérales et organiques.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez | X Pas d'impact

Click here to enter text.

Investissements [8]

Investissements en capital physique (machines, véhicules, infrastructures), technologique, intellectuel (logiciel, recherche et développement) et humain, niveau d'investissement net en pourcentage du PIB.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez | X Pas d'impact

Click here to enter text.

Recherche et développement [9]

Opportunités de recherche et développement, innovation par l'introduction et la diffusion de nouveaux modes de production, de nouvelles pratiques d'entreprises ou de nouveaux produits et services, dépenses de recherche et de développement.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez | X Pas d'impact

Click here to enter text.

PME [10]

Impact sur le développement des PME.

1. Quelles entreprises sont directement et indirectement concernées ? Détaillez le(s) secteur(s), le nombre d'entreprises, le % de PME (< 50 travailleurs) dont le % de micro-entreprise (< 10 travailleurs). Si aucune entreprise n'est concernée, expliquez pourquoi.

Aucune entreprise n'est concernée même si certaines personnes qui portent le titre d'agent de change travaillent dans des entreprises et ont pu faire valoir leur titre comme label de compétence. La suppression du titre n'a pas d'impact sur ces entreprises.

→ *Si des PME sont concernées, répondez à la question suivante :*

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.
[N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11]

Click here to enter text.

→ *S'il y a un impact négatif, répondez aux questions suivantes :*

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez

Click here to enter text.

4. Ces impacts sont-ils proportionnels à l'objectif poursuivi ? [O/N] > expliquez

Click here to enter text.

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?

Formulaire d'analyse d'impact

Click here to enter text.

Charges administratives [11]

Réduction des formalités et des obligations administratives liées directement ou indirectement à l'exécution, au respect et/ou au maintien d'un droit, d'une interdiction ou d'une obligation.

→ *Si des entreprises et/ou des citoyens sont concernés, répondez à la question suivante :*

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation. Si aucune entreprise et aucun citoyen n'est concerné, expliquez pourquoi.

- L'article 21 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, modifié par la loi du 2 mai 2007 et par l'arrêté royal du 3 mars 2011; - L'arrêté royal du 11 juillet 2003 relatif au Conseil d'agrément des agents et au titre d'agent de change, modifié par les arrêtés royaux des 20 novembre 2003, 18 mai 2008 et 12 mars 2009.	>	Abrogation pure et simple

→ *S'il y a des formalités et/ou des obligations, répondez aux questions suivantes :*

2. Quels documents et informations chaque groupe concerné doit-il fournir ?

Réglementation actuelle	>	Réglementation en projet

3. Comment s'effectue la récolte des informations et des documents, par groupe concerné ?

Réglementation actuelle	>	Réglementation en projet

4. Quelles est la périodicité des formalités et des obligations, par groupe concerné ?

Réglementation actuelle	>	Réglementation en projet

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs ?

Click here to enter text.

* Ne remplir que s'il y a des formalités/obligations actuellement dans la matière relative au projet.

** Remplir si le projet modifie ou introduit de nouvelles formalités/obligations.

Énergie [12]

Mix énergétique (bas carbone, renouvelable, fossile), utilisation de la biomasse (bois, biocarburants), efficacité énergétique, consommation d'énergie de l'industrie, des services, des transports et des ménages, sécurité d'approvisionnement, accès aux biens et services énergétiques.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez | X Pas d'impact

Click here to enter text.

Mobilité [13]

Volume de transport (nombre de kilomètres parcourus et nombre de véhicules), offre de transports collectifs, offre routière, ferroviaire, maritime et fluviale pour les transports de marchandises, répartitions des modes de transport (modal shift), sécurité, densité du trafic.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez | X Pas d'impact

Click here to enter text.

Alimentation [14]

Accès à une alimentation sûre (contrôle de qualité), alimentation saine et à haute valeur nutritionnelle, gaspillages, commerce équitable.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez | X Pas d'impact

Click here to enter text.

Formulaire d'analyse d'impact

Changements climatiques [15]

Émissions de gaz à effet de serre, capacité d'adaptation aux effets des changements climatiques, résilience, transition énergétique, sources d'énergies renouvelables, utilisation rationnelle de l'énergie, efficacité énergétique, performance énergétique des bâtiments, piégeage du carbone.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

Click here to enter text.

X Pas d'impact

Ressources naturelles [16]

Gestion efficiente des ressources, recyclage, réutilisation, qualité et consommation de l'eau (eaux de surface et souterraines, mers et océans), qualité et utilisation du sol (pollution, teneur en matières organiques, érosion, assèchement, inondations, densification, fragmentation), déforestation.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

Click here to enter text.

X Pas d'impact

Air intérieur et extérieur [17]

Qualité de l'air (y compris l'air intérieur), émissions de polluants (agents chimiques ou biologiques : méthane, hydrocarbures, solvants, SOx, NOx, NH3), particules fines.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

Click here to enter text.

X Pas d'impact

Biodiversité [18]

Niveaux de la diversité biologique, état des écosystèmes (restauration, conservation, valorisation, zones protégées) , altération et fragmentation des habitats, biotechnologies, brevets d'invention sur la matière biologique, utilisation des ressources génétiques, services rendus par les écosystèmes (purification de l'eau et de l'air, …), espèces domestiquées ou cultivées, espèces exotiques envahissantes, espèces menacées.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

Click here to enter text.

X Pas d'impact

Nuisances [19]

Nuisances sonores, visuelles ou olfactives, vibrations, rayonnements ionisants, non ionisants et électromagnétiques, nuisances lumineuses.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

Click here to enter text.

X Pas d'impact

Autorités publiques [20]

Fonctionnement démocratique des organes de concertation et consultation, services publics aux usagers, plaintes, recours, contestations, mesures d'exécution, investissements publics.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez

Click here to enter text.

X Pas d'impact

Cohérence des politiques en faveur du développement [21]

Prise en considération des impacts involontaires des mesures politiques belges sur les intérêts des pays en voie de développement.

1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en voie de développement dans les domaines suivants : sécurité alimentaire, santé et accès aux médicaments, travail décent, commerce local et international, revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation), mobilité des personnes, environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre), paix et sécurité.

Aucun impact sur les pays en voie de développement.

→ *S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question suivante :*

2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). cf. annexe

Click here to enter text.

→ *S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question suivante :*

3. Quelles mesures sont prises pour les alléger / compenser les impacts négatifs?

Click here to enter text.

RIA formulier - v2 - oct. 2014

Regelgevingsimpactanalyse

RiA-AiR

:: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
:: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
:: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.vereenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	De minister van Financiën
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Geoffrey Delrée, Geoffrey.delree@kcfin.be, 025748217
Overheidsdienst	FOD FINACIËN - Algemene Administratie van de Thesaurie
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Michel Coulon – michel.coulon@minfin.fed.be - 025747257

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	ONTWERP VAN WET HOUDENDE DIVERSE FINANCIËLE BEPALINGEN, Hoofdstuk XXI - Diverse herstelbepalingen
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, …), de beoogde doelen van uitvoering.	**RIA betreft hoofdstuk XXI, afdelingen 1)Hoofdstuk XXi, Afdeling 1(i), afdeling 2 (ii) en afdeling 5 (iii). Er is vrijstelling van RIA voor afdelingen 2 en 3 (artikelen 97 tot 101) van het wetsontwerp want deze afdelingen bevatten formele wijzigingen die van de vrijstelling kunnen genieten die in artikel 8, 3°, van de wet van 15/12/2013 (i). Afdeling 1 van hoofdstuk XXI (artikelen 91 tot 93) wijzigt de wet van 15 december 2004 betreffende financiële zekerheden en houdende diverse fiscale bepalingen inzake zakelijke-zekerheidsovereenkomsten en leningen met betrekking tot financiële instrumenten. De wijziging strekt ertoe te verduidelijken dat dit ook het geval is in de situatie waarbij de bijzondere rekening wordt aangehouden op naam van de pandgever. Deze hypothese kan in de praktijk belangrijk zijn, en wel in het bijzonder bij de verpanding van effectenportefeuilles. Daarbij worden effecten van de cliënt-pandgever immers vaak geboekt in een rekening op zijn naam aangehouden hetzij bij de pandhouder hetzij bij een andere bank. (ii) Afdeling 2 (artikelen 94 tot 96) invoegt een afdeling 1bis in hoofdstuk 3 van de wet van 3 augustus 2012 betreffende diverse maatregelen ter vergemakkelijking van de mobilisering van schuldvorderingen in de financiële sector. Afdeling 5 (artikel 102) wijzigt artikel 684, § 2, van wetboek van vennootschappen. Dit artikel corrigeert een fout die gemaakt werd in het kader van de tenuitvoerlegging van de nieuwe toezichtsarchitectuur voor financiële instellingen "Twin Peaks". De vrijstelling waarin artikel 684, § 2, van het Wetboek van Vennootschappen voorziet, zowel van toepassing is op de financiële instellingen die onderworpen**

	zijn aan het toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten als op die welke onderworpen zijn aan het toezicht van de Nationale Bank van België en, in het kader van het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme, van de Europese Centrale Bank.
Impactanalyses reeds uitgevoerd	☐ Ja ☒ Nee Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: _ _

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en contactpersonen:	Geen _

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

6 juli 2017

RIA formulier - v2 - oct. 2014

Welke impact heeft het ontwerp van regelgeving op deze 21 thema's?

>

Een ontwerp van regelgeving zal meestal slechts impact hebben op enkele thema's.

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's 3, 10, 11 en 21, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de handleiding of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

Menswaardig minimuminkomen, toegang tot kwaliteitsvolle diensten, schuldenoverlast, risico op armoede of sociale uitsluiting (ook bij minderjarigen), ongeletterdheid, digitale kloof.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

Non-discriminatie, gelijke behandeling, toegang tot goederen en diensten, toegang tot informatie, tot onderwijs en tot opleiding, loonkloof, effectiviteit van burgerlijke, politieke en sociale rechten (in het bijzonder voor kwetsbare bevolkingsgroepen, kinderen, ouderen, personen met een handicap en minderheden).

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

Toegang van vrouwen en mannen tot bestaansmiddelen: inkomen, werk, verantwoordelijkheden, gezondheid/zorg/welzijn, veiligheid, opleiding/kennis/vorming, mobiliteit, tijd, vrije tijd, etc.

Uitoefening door vrouwen en mannen van hun fundamentele rechten: burgerlijke, sociale en politieke rechten.

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

   Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.

   De bepalingen in de eerste plaats van invloed zijn bedrijven, maar ook een aantal individuen. Er wordt geen onderscheid gemaakt naar de aard van deze personen.

↓ Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de eventuele verschillen in de respectieve situatie van vrouwen en mannen binnen de materie waarop het ontwerp van regelgeving betrekking heeft.

_ _

↓ Indien er verschillen zijn, beantwoord dan vragen 3 en 4.

3. Beperken bepaalde van deze verschillen de toegang tot bestaansmiddelen of de uitoefening van fundamentele rechten van vrouwen of mannen (problematische verschillen)? [J/N] > Leg uit

_ _

4. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de gelijkheid van vrouwen en mannen, rekening houdend met de voorgaande antwoorden?

_ _

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 5.

5. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?

_ _

Gezondheid .4.

Toegang tot kwaliteitsvolle gezondheidszorg, efficiëntie van het zorgaanbod, levensverwachting in goede gezondheid, behandelingen van chronische ziekten (bloedvatenziekten, kankers, diabetes en chronische ademhalingsziekten), gezondheidsdeterminanten (sociaaleconomisch niveau, voeding, verontreiniging), levenskwaliteit.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Werkgelegenheid .5.

Toegang tot de arbeidsmarkt, kwaliteitsvolle banen, werkloosheid, zwartwerk, arbeids- en ontslagomstandigheden, loopbaan, arbeidstijd, welzijn op het werk, arbeidsongevallen, beroepsziekten, evenwicht privé- en beroepsleven, gepaste verloning, mogelijkheid tot beroepsopleiding, collectieve arbeidsverhoudingen.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Consumptie- en productiepatronen .6.

Prijsstabiliteit of -voorzienbaarheid, inlichting en bescherming van de consumenten, doeltreffend gebruik van hulpbronnen, evaluatie en integratie van (sociale- en milieu-) externaliteiten gedurende de hele levenscyclus van de producten en diensten, beheerpatronen van organisaties.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Economische ontwikkeling .7.

Oprichting van bedrijven, productie van goederen en diensten, arbeidsproductiviteit en productiviteit van hulpbronnen/grondstoffen, competitiviteitsfactoren, toegang tot de markt en tot het beroep, markttransparantie, toegang tot overheidsopdrachten, internationale handels- en financiële relaties, balans import/export, ondergrondse economie, bevoorradingszekerheid van zowel energiebronnen als minerale en organische hulpbronnen.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Investeringen .8.

Investeringen in fysiek (machines, voertuigen, infrastructuren), technologisch, intellectueel (software, onderzoek en ontwikkeling) en menselijk kapitaal, nettoinvesteringscijfer in procent van het bbp.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Onderzoek en ontwikkeling .9.

Mogelijkheden betreffende onderzoek en ontwikkeling, innovatie door de invoering en de verspreiding van nieuwe productiemethodes, nieuwe ondernemingspraktijken of nieuwe producten en diensten, onderzoeks- en ontwikkelingsuitgaven.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?
   Beschrijf de sector(en), het aantal ondernemingen, het % kmo's (< 50 werknemers), waaronder het % micro-ondernemingen (< 10 werknemers).
   Indien geen enkele onderneming betrokken is, leg uit waarom.

   (I) Een algemeenheid van personen zijn bezorgd. De wetgeving voert een specifieke regeling in voor de zakelijke zekerheden met betrekking tot financiële instrumenten of contanten en voor de nettingovereenkomsten onverminderd het recht inzake consumentenbescherming. (Ii) Afdeling 2 vergemakkelijkt de mobilisering van schuldvorderingen in de financiële sector. Het wetsontwerp beoogt om voor zover als nodig, in de praktijk reeds aangenomen principiële overdraagbaarheid van bankvorderingen uitdrukkelijk te verduidelijken, ook voor bankvorderingen die voortvloeien uit krediet- of leningsovereenkomsten die geen bepaling bevatten die een overdracht uitdrukkelijk toestaat. Aldus wordt ook duidelijk gesteld dat bankvorderingen op het vlak van overdraagbaarheid niet wezenlijk verschillen van andere schuldvorderingen (geen vereiste van akkoord van de schuldenaar, geen intuitu personae karakter wat de schuldeiser betreft) voorbehoud voor beperkingen die uitdrukkelijk uit de wet voortvloeien en beperkingen die uitdrukkelijk zijn voorzien in de krediet- of leningsovereenkomst waaruit de bankvordering voortvloeit. (iii) Afdeling 5. De wetgeving heeft betrekking op financiële instellingen binnen de toezichthoudende bevoegdheid van de Nationale Bank van België en, indien van toepassing, van de Europese Centrale Bank.

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.
   N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

   Geen specifieke impact op de kmo's_ _

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vragen 3 tot 5.

3. Is deze impact verhoudingsgewijs zwaarder voor de kmo's dan voor de grote ondernemingen? [J/N] > Leg uit

   _ _

4. Staat deze impact in verhouding tot het beoogde doel? [J/N] > Leg uit

   _ _

5. Welke maatregelen worden genomen om deze negatieve impact te verlichten / te compenseren?

   _ _

Administratieve lasten .11.

Verlaging van de formaliteiten en administratieve verplichtingen die direct of indirect verbonden zijn met de uitvoering, de naleving en/of de instandhouding van een recht, een verbod of een verplichting.

↓ Indien burgers (zie thema 3) en/of ondernemingen (zie thema 10) betrokken zijn, beantwoord dan volgende vragen.

1. Identificeer, per betrokken doelgroep, de nodige formaliteiten en verplichtingen voor de toepassing van de regelgeving.
   Indien er geen enkele formaliteiten of verplichtingen zijn, leg uit waarom.

   a. Geen nieuwe lasten : (i) Afdeling 1 De wijziging strekt ertoe te verduidelijken dat dit ook het geval is in de situatie waarbij de bijzondere rekening wordt aangehouden op naam van de pandgever. Deze hypothese kan in de praktijk belangrijk zijn, en wel in het bijzonder bij de verpanding van effectenportefeuilles. Daarbij worden effecten van de cliënt-pandgever immers vaak geboekt in een rekening op zijn naam aangehouden hetzij bij de pandhouder hetzij bij een andere bank. (ii) Afdeling 2. Afdeling 2 bevestigt de overdraagbaarheid van alle soorten bankvorderingen. De verduidelijking laat andere bepalingen in hun huidige draagwijdte voor het overige onaangeroerd, o.m. het Wetboek Economisch Recht, de wetgeving betreffende mobilisering van schuldvorderingen en het Burgerlijk Wetboek (iii)

   b.

Afdeling 5. De wijziging aangebracht aan artikel 684, § 2 van het wetboek van vennootschappen brengt geen nieuw formaliteiten of verplichtingen aan.

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in de huidige* regelgeving, beantwoord dan vragen 2a tot 4a.

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in het ontwerp van regelgeving**, beantwoord dan vragen 2b tot 4b.

2. Welke documenten en informatie moet elke betrokken doelgroep verschaffen?

a. b.

3. Hoe worden deze documenten en informatie, per betrokken doelgroep, ingezameld?

a. b.

4. Welke is de periodiciteit van de formaliteiten en verplichtingen, per betrokken doelgroep?

a. b.

5. Welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve impact te verlichten / te compenseren?

– –

Energie .12.

Energiemix (koolstofarm, hernieuwbaar, fossiel), gebruik van biomassa (hout, biobrandstoffen), energie-efficiëntie, energieverbruik van de industrie, de dienstensector, de transportsector en de huishoudens, bevoorradingszekerheid, toegang tot energiediensten en -goederen.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

– –

Mobiliteit .13.

Transportvolume (aantal afgelegde kilometers en aantal voertuigen), aanbod van gemeenschappelijk personenvervoer, aanbod van wegen, sporen en zee- en binnenvaart voor goederenvervoer, verdeling van de vervoerswijzen (modal shift), veiligheid, verkeersdichtheid.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

– –

Voeding .14.

Toegang tot veilige voeding (kwaliteitscontrole), gezonde en voedzame voeding, verspilling, eerlijke handel.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

– –

Klimaatverandering .15.

Uitstoot van broeikasgassen, aanpassingsvermogen aan de gevolgen van de klimaatverandering, veerkracht, energie overgang, hernieuwbare energiebronnen, rationeel energiegebruik, energie-efficiëntie, energieprestaties van gebouwen, winnen van koolstof.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

– –

Natuurlijke hulpbronnen .16.

Efficiënt beheer van de hulpbronnen, recyclage, hergebruik, waterkwaliteit en -consumptie (oppervlakte- en grondwater, zeeën en oceanen), bodemkwaliteit en -gebruik (verontreiniging, organisch stofgehalte, erosie, drooglegging, overstromingen, verdichting, fragmentatie), ontbossing.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Buiten- en binnenlucht .17.

Luchtkwaliteit (met inbegrip van de binnenlucht), uitstoot van verontreinigende stoffen (chemische of biologische agentia: methaan, koolwaterstoffen, oplosmiddelen, SOX, NOX, NH3), fijn stof.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Biodiversiteit .18.

Graad van biodiversiteit, stand van de ecosystemen (herstelling, behoud, valorisatie, beschermde zones), verandering en fragmentatie van de habitatten, biotechnologieën, uitvindingsoctrooien in het domein van de biologie, gebruik van genetische hulpbronnen, diensten die de ecosystemen leveren (water- en luchtzuivering, enz.), gedomesticeerde of gecultiveerde soorten, invasieve uitheemse soorten, bedreigde soorten.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Hinder .19.

Geluids-, geur- of visuele hinder, trillingen, ioniserende, niet-ioniserende en elektromagnetische stralingen, lichtoverlast.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Overheid .20.

Democratische werking van de organen voor overleg en beraadslaging, dienstverlening aan gebruikers, klachten, beroep, protestbewegingen, wijze van uitvoering, overheidsinvesteringen.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact ↓ Leg uit. ☒ Geen impact

_ _

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling .21.

Inachtneming van de onbedoelde neveneffecten van de Belgische beleidsmaatregelen op de belangen van de ontwikkelingslanden.

1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van:

   - o voedselveiligheid
   - o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen
   - o waardig werk
   - o lokale en internationale handel
   - o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)
   - o mobiliteit van personen
   - o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)
   - o vrede en veiligheid

   Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom.

   Ook derde landen kunnen in dit verband worden geviseerd, maar er wordt geen enkel onderscheid gemaakt wat de ontwikkelingslanden betreft.

↓ Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.

2. Verduidelijk de impact per regionale groepen of economische categorieën (eventueel landen oplijsten). Zie bijlage

_ _

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.

3. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?

– –

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

:: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
:: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
:: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Le ministre des Finances
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Geoffrey Delrée, Geoffrey.delree@kcfin.be, 025748217
Administration compétente	SPF FINANCES Administration générale de la Trésorerie
Contact administration (nom, email, tél.)	Michel Coulon – michel.coulon@minfin.fed.be - 025747257

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	PROJET DE LOI PORTANT DES DISPOSITIONS FIANCIÈRES DIVERSES, chapitre XXI – Dispositions réparatrices diverses
Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, …), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.	L'AIR concerne le chapitre XXI, section 1) (i), section 2 (ii) et section 5) (iii). Il y a dispense de AIR pour les sections 3 et 4 (articles 97 à 101) car ces sections contiennent des modifications formelles qui peuvent bénéficier de la dispense prévue à l'article 8, 3°, de la loi du 15/12/2013. (i) La section 1 du chapitre XXI (articles 91 à 93) modifie la loi du 15 décembre 2004 relative aux sûretés financières et portant des dispositions fiscales diverses en matière de conventions constitutives de sûreté réelle et de prêts portant sur des instruments financiers. La modification a pour objectif de clarifier qu'il n'est pas non plus porté atteinte à l'obligation de dépossession lorsqu'un compte spécifique est conservé au nom du constituant du gage. Cette hypothèse peut s'avérer importante en pratique et en particulier lors de la mise en gage de portefeuilles-titres. En effet, les titres seront alors bien souvent inscrits sur un compte ouvert au nom du client-constituant du gage, soit auprès du créancier gagiste, soit auprès d'une autre banque. (ii) La section 2 (articles 94 à 96) insère une section 1bis dans le chaître 3 de la loi du 3 août 2012 relative à des mesures diverses pour faciliter la mobilisation de créances dans le secteur financier. (iii) La section 5 (artcile 102) modifie l'article 684, § 2, du Code des sociétés. Cet article vise à corriger une erreur survenue dans le cadre de la mise en œuvre de la nouvelle architecture de contrôle des établissements financiers dite « Twin peaks ». L'exemption prévue à l'article 684, § 2, du Code des sociétés pour les institutions financières soumises au contrôle de l'Autorité des services et marchés financiers sera applicable aux institutions soumises au contrôle de la Banque nationale de Belgique mais aussi maintenant dans le cadre du Mécanisme de surveillance unique, de la Banque centrale européenne.
Analyses d'impact déjà réalisées	☐ Oui ☒ Non — Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : _ _

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou	

informelles :	

Sources utilisées pour effectuer l'analyse d'impact .d.

Statistiques, documents de référence, organisations et personnes de référence :	_ Néant _

Date de finalisation de l'analyse d'impact .e.

6 juillet 2017

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Quel est l'impact du projet de réglementation sur ces 21 thèmes ?

>

Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes.

Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème.

S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs, expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et indiquez les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs.

Pour les thèmes 3, 10, 11 et 21, des questions plus approfondies sont posées.

Consultez le manuel ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

Revenu minimum conforme à la dignité humaine, accès à des services de qualité, surendettement, risque de pauvreté ou d'exclusion sociale (y compris chez les mineurs), illettrisme, fracture numérique.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

Non-discrimination, égalité de traitement, accès aux biens et services, accès à l'information, à l'éducation et à la formation, écart de revenu, effectivité des droits civils, politiques et sociaux (en particulier pour les populations fragilisées, les enfants, les personnes âgées, les personnes handicapées et les minorités).

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

Accès des femmes et des hommes aux ressources : revenus, travail, responsabilités, santé/soins/bien-être, sécurité, éducation/savoir/formation, mobilité, temps, loisirs, etc.

Exercice des droits fondamentaux par les femmes et les hommes : droits civils, sociaux et politiques.

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

   Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

   Les dispositions touchent principalement des personnes morales, mais également certaines personnes physiques. Aucune distinction n'est opérée selon le genre de ces personnes physiques.

↓ Si des personnes sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les éventuelles différences entre la situation respective des femmes et des hommes dans la matière relative au projet de réglementation.

_ _

↓ S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

3. Certaines de ces différences limitent-elles l'accès aux ressources ou l'exercice des droits fondamentaux des femmes ou des hommes (différences problématiques) ? [O/N] > expliquez

_ _

4. Compte tenu des réponses aux questions précédentes, identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur l'égalité des femmes et les hommes ?

_ _

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?

_ _

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Santé .4.

Accès aux soins de santé de qualité, efficacité de l'offre de soins, espérance de vie en bonne santé, traitements des maladies chroniques (maladies cardiovasculaires, cancers, diabètes et maladies respiratoires chroniques), déterminants de la santé (niveau socio-économique, alimentation, pollution), qualité de la vie.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Emploi .5.

Accès au marché de l'emploi, emplois de qualité, chômage, travail au noir, conditions de travail et de licenciement, carrière, temps de travail, bien-être au travail, accidents de travail, maladies professionnelles, équilibre vie privée - vie professionnelle, rémunération convenable, possibilités de formation professionnelle, relations collectives de travail.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Modes de consommation et production .6.

Stabilité/prévisibilité des prix, information et protection du consommateur, utilisation efficace des ressources, évaluation et intégration des externalités (environnementales et sociales) tout au long du cycle de vie des produits et services, modes de gestion des organisations.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Développement économique .7.

Création d'entreprises, production de biens et de services, productivité du travail et des ressources/matières premières, facteurs de compétitivité, accès au marché et à la profession, transparence du marché, accès aux marchés publics, relations commerciales et financières internationales, balance des importations/exportations, économie souterraine, sécurité d'approvisionnement des ressources énergétiques, minérales et organiques.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Investissements .8.

Investissements en capital physique (machines, véhicules, infrastructures), technologique, intellectuel (logiciel, recherche et développement) et humain, niveau d'investissement net en pourcentage du PIB.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Recherche et développement .9.

Opportunités de recherche et développement, innovation par l'introduction et la diffusion de nouveaux modes de production, de nouvelles pratiques d'entreprises ou de nouveaux produits et services, dépenses de recherche et de développement.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

1. Quelles entreprises sont directement et indirectement concernées par le projet ?
   Détaillez le(s) secteur(s), le nombre d'entreprises, le % de PME (< 50 travailleurs) dont le % de micro-entreprise (< 10 travailleurs).
   Si aucune entreprise n'est concernée, expliquez pourquoi.

   (i) Une généralité de personnes sont concernées. La législation établit un régime spécifique en ce qui concerne les sûretés réelles portant sur des instruments financiers ou des espèces et en ce qui concerne les conventions de netting sans préjudice de la législation régissant la protection des consommateurs. (ii) La section 2 facilite la mobilisation de créances dans le secteur financier. Le projet de loi vise, pour autant que de besoin, à expliciter clairement la cessibilité de principe des créances bancaires, déjà effective dans la pratique, entre autres pour les créances bancaires qui résultent de contrats de crédit ou de prêt ne comportant pas de dispositions autorisant expressément une cession. Il est ainsi également précisé que les créances bancaires ne diffèrent pas fondamentalement des autres créances sur le plan de la cessibilité (pas d'accord obligatoire du débiteur, pas de caractère intuitu personae du créancier) sous réserve de restrictions découlant spécifiquement de la loi et les restrictions expressément prévues dans le contrat de crédit ou de prêt à l'origine de la créance bancaire. (iii) Section 5. La législation concerne les établissements financiers qui relèvent de la compétence de contrôle de la Banque nationale de Belgique et, le cas échéant, de la Banque centrale européenne.

↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.
   N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11

   _ aucun impact particulier sur les PME_

↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez

   _ _

4. Ces impacts sont-ils proportionnels à l'objectif poursuivi ? [O/N] > expliquez

   _ _

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?

   _ _

Charges administratives .11.

Réduction des formalités et des obligations administratives liées directement ou indirectement à l'exécution, au respect et/ou au maintien d'un droit, d'une interdiction ou d'une obligation.

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.
   S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.

   a. Pas de charges nouvelles : (i) La section 1 a pour objectif de clarifier qu'il n'est pas non plus porté atteinte à l'obligation de dépossession lorsqu'un compte spécifique est conservé au nom du constituant du gage. Cette hypothèse peut s'avérer importante en pratique et en particulier lors de la mise en gage de portefeuilles-titres. En effet, les titres seront alors bien souvent inscrits sur un compte ouvert au nom du client-constituant du gage, soit auprès du créancier gagiste, soit auprès d'une autre banque. (ii) Section 2. La section 2 confirme formellement la cessiblité de tous les types de créances bancaires. La clarification ne modifie aucunement la portée actuelle des autres dispositions, notamment celles du Code de droit économique, de la législation sur la mobilisation des créances et du Code civil. (iii) Section 5. La

   b.

modification apportée à l'article 648, § 2 du Code des société ne prévoit aucune formalité ou obligation supplementaire.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.

2. Quels documents et informations chaque groupe concerné doit-il fournir ?

a. b.

3. Comment s'effectue la récolte des informations et des documents, par groupe concerné ?

a. b.

4. Quelles est la périodicité des formalités et des obligations, par groupe concerné ?

a. b.

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs ?

Énergie .12.

Mix énergétique (bas carbone, renouvelable, fossile), utilisation de la biomasse (bois, biocarburants), efficacité énergétique, consommation d'énergie de l'industrie, des services, des transports et des ménages, sécurité d'approvisionnement, accès aux biens et services énergétiques.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Mobilité .13.

Volume de transport (nombre de kilomètres parcourus et nombre de véhicules), offre de transports collectifs, offre routière, ferroviaire, maritime et fluviale pour les transports de marchandises, répartitions des modes de transport (modal shift), sécurité, densité du trafic.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Alimentation .14.

Accès à une alimentation sûre (contrôle de qualité), alimentation saine et à haute valeur nutritionnelle, gaspillages, commerce équitable.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Changements climatiques .15.

Émissions de gaz à effet de serre, capacité d'adaptation aux effets des changements climatiques, résilience, transition énergétique, sources d'énergies renouvelables, utilisation rationnelle de l'énergie, efficacité énergétique, performance énergétique des bâtiments, piégeage du carbone.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Ressources naturelles .16.

Gestion efficiente des ressources, recyclage, réutilisation, qualité et consommation de l'eau (eaux de surface et souterraines, mers et océans), qualité et utilisation du sol (pollution, teneur en matières organiques, érosion, assèchement, inondations, densification, fragmentation), déforestation.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Air intérieur et extérieur .17.

Qualité de l'air (y compris l'air intérieur), émissions de polluants (agents chimiques ou biologiques : méthane, hydrocarbures, solvants, SOx, NOx, NH3), particules fines.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Biodiversité .18.

Niveaux de la diversité biologique, état des écosystèmes (restauration, conservation, valorisation, zones protégées) , altération et fragmentation des habitats, biotechnologies, brevets d'invention sur la matière biologique, utilisation des ressources génétiques, services rendus par les écosystèmes (purification de l'eau et de l'air, …), espèces domestiquées ou cultivées, espèces exotiques envahissantes, espèces menacées.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Nuisances .19.

Nuisances sonores, visuelles ou olfactives, vibrations, rayonnements ionisants, non ionisants et électromagnétiques, nuisances lumineuses.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Autorités publiques .20.

Fonctionnement démocratique des organes de concertation et consultation, services publics aux usagers, plaintes, recours, contestations, mesures d'exécution, investissements publics.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif ↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

_ _

Cohérence des politiques en faveur du développement .21.

Prise en considération des impacts involontaires des mesures politiques belges sur les intérêts des pays en développement.

1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants :

   - o sécurité alimentaire
   - o santé et accès aux médicaments
   - o travail décent
   - o commerce local et international
   - o revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)
   - o mobilité des personnes
   - o environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)
   - o paix et sécurité

   Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.

   Les pays tiers sont susceptibles d'être concernés, mais aucune distinction n'est faite en ce qui concerne les pays en développement.

↓ S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.

2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel

_ _

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.

3. Quelles mesures sont prises pour les alléger / compenser les impacts négatifs ?

_ _

ADVIES VAN DE RAAD VAN STATE NR. 61.919/1V-2V VAN 20 SEPTEMBER 2017

Op 18 juli 2017 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de minister van Financiën, belast met bestrijding van de fiscale fraude verzocht binnen een termijn van dertig dagen van rechtswege[1*] verlengd tot 1 september 2017 en verlengd tot 20 september 2017 [**] een advies te verstrekken over een voorontwerp van wet "houdende diverse financiële bepalingen".

De hoofstukken Ier, IX en X, XIV en XXI (afdeling 4) van het voorontwerp zijn door de eerste vakantiekamer onderzocht op 12 september 2017. De kamer was samengesteld uit Jan Smets, staatsraad, voorzitter, Wouter Pas et Patricia De Somere, staatsraden, Jan Velaers et Michel Tison, assessoren, en Greet Verberckmoes, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Paul Depuydt, eerste auditeur-afdelingshoofd.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Jan Smets.

De hoofstukken Ier tot VIII, XI tot XIII, XV tot XX en XXI (afdelingen 1 à 3 et 5) van het voorontwerp zijn door de tweede vakantiekamer onderzocht op 29 augustus 2017. De kamer was samengesteld uit Pierre Liénardy, kamervoorzitter, Martine Baguet en Luc Detroux, staatsraden, en Anne-Catherine Van Geersdaele, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Jean-Luc Paquet, eerste auditeur.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Pierre Liénardy.

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 20 september 2017.

*

Aangezien de adviesaanvraag ingediend is op basis van artikel 84, § 1, eerste lid, 2°, van de wetten "op de Raad van State", gecoördineerd op 12 januari 1973, beperkt de afdeling Wetgeving overeenkomstig artikel 84, § 3, van de voornoemde gecoördineerde wetten haar onderzoek tot de rechtsgrond van het voorontwerp,[2‡] de bevoegdheid van de steller van de handeling en de te vervullen voorafgaande vormvereisten.

1 [*]Deze verlenging vloeit voort uit artikel 84, § 1, eerste lid, 2°, *in fine*, van de wetten "op de Raad van State", gecoördineerd op 12 januari 1973, waarin wordt bepaald dat deze termijn van rechtswege verlengd wordt met vijftien dagen wanneer hij begint te lopen tussen 15 juli en 31 juli of wanneer hij verstrijkt tussen 15 juli en 15 augustus.
[**]Bij e-mail van 17 augustus 2017.

2 ‡ Aangezien het om een voorontwerp van wet gaat, wordt onder "rechtsgrond" de overeenstemming met de hogere rechtsnormen verstaan.

AVIS DU CONSEIL D'ÉTAT N° 61.919/1V-2V DU 20 SEPTEMBRE 2017

Le 18 juillet 2017, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale à communiquer un avis, dans un délai de trente jours prorogé de plein droit [1*] jusqu'au 1er septembre 2017 et prorogé jusqu'au 20 septembre 2017 [**], sur un avant-projet de loi "portant des dispositions financières diverses".

Les chapitres Ier, IX et X, XIV et XXI (section 4) de l'avant-projet ont été examinés par la première chambre des vacations le 12 septembre 2017. La chambre était composée de Jan Smets, conseiller d'État, président, Wouter Pas et Patricia De Somere, conseillers d'État, Jan Velaers et Michel Tison, assesseurs, et Greet Verberckmoes, greffier.

Le rapport a été présenté par Paul Depuydt, premier auditeur chef de section.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise a été vérifiée sous le contrôle de Jan Smets.

Les chapitres Ier à VIII, XI à XIII, XV à XX et XXI (sections 1 à 3 et 5) de l'avant-projet ont été examinés par la deuxième chambre des vacations le 29 août 2017. La chambre était composée de Pierre Liénardy, président de chambre, Martine Baguet et Luc Detroux, conseillers d'État, et Anne-Catherine Van Geersdaele, greffier.

Le rapport a été présenté par Jean-Luc Paquet, premier auditeur.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise a été vérifiée sous le contrôle de Pierre Liénardy.

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 20 septembre 2017.

*

Comme la demande d'avis est introduite sur la base de l'article 84, § 1er, alinéa 1er, 2°, des lois "sur le Conseil d'État", coordonnées le 12 janvier 1973, la section de législation limite son examen au fondement juridique de l'avant-projet [2‡], à la compétence de l'auteur de l'acte ainsi qu'à l'accomplissement des formalités préalables, conformément à l'article 84, § 3, des lois coordonnées précitées.

1 [*]Ce délai résulte de l'article 84, § 1er, alinéa 1er, 2°, *in fine*, des lois "sur le Conseil d'État", coordonnées le 12 janvier 1973 qui précise que ce délai est prolongé de plein droit de quinze jours lorsqu'il prend cours du 15 juillet au 31 juillet ou lorsqu'il expire entre le 15 juillet et le 15 août.
[**] Par courriel du 17 août 2017.

2 ‡ S'agissant d'un avant-projet de loi, on entend par "fondement juridique" la conformité aux normes supérieures.

Wat die drie·punten betreft, geeft het voorontwerp aanleiding tot de volgende opmerkingen.

HOOFDSTUK I

Algemene bepaling

HOOFDSTUK II

Wijzigingen in de wet van 2 april 1962 betreffende de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij en de gewestelijke investeringsmaatschappijen

HOOFDSTUK III

Wijziging van artikel 185bis van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (WIB) waarbij aan de Koning bevoegdheid wordt verleend om de voorwaarden te bepalen voor de schrapping van institutionele instellingen voor belegging in schuldvorderingen van de gehouden lijst door de FOD Financiën

HOOFDSTUK IV

Wijziging in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België

Deze hoofdstukken geven geen aanleiding tot opmerkingen.

HOOFDSTUK V

Wijzigingen in de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten

De afdeling Wetgeving vraagt zich af wat de betekenis is van het bijwoord “inzonderheid” in het ontworpen artikel 7, § 2, tweede lid, aangezien, dat bijwoord niet voorkomt in de soortgelijke definities die daarop volgen. Voorts vraagt ze zich af waarom de FSMA in de ontworpen bepaling uitdrukkelijk vermeld wordt terwijl in die bepaling reeds sprake is van “de bevoegde autoriteit” en de FSMA bij artikel 17 van de wet van 22 maart 2006 “betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten” als bevoegde autoriteit aangewezen is.

HOOFDSTUK VI

Wijziging in hoofdstuk V van de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I)

HOOFDSTUK VII

Wijzigingen in de wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het

Sur ces trois points, l’avant-projet appelle les observations suivantes.

CHAPITRE I^ER

Disposition générale

CHAPITRE II

Modifications de la loi du 2 avril 1962 relative à la Société fédérale de Participations et d’Investissement et les sociétés régionales d’investissement

CHAPITRE III

Modification de l’article 185bis, § 4, du Code des impôts sur les revenus 1992 (CIR) donnant compétence au Roi pour déterminer les conditions de radiation des organismes de placement en créances institutionnels de la liste tenue par le SPF Finances

CHAPITRE IV

Modification de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique

Ces chapitres n’appellent aucune observation.

CHAPITRE V

Modifications de la loi du 22 mars 2006 relative à l’intermédiation en services bancaires et en services d’investissement et à la distribution d’instruments financiers

La section de législation s’interroge sur le sens de l’adverbe “notamment” à l’article 7, § 2, alinéa 2, en projet, alors que cet adverbe n’apparait pas dans les définitions similaires qui suivent; elle se demande, par ailleurs, pourquoi la disposition en projet désigne expressément la FSMA dans une disposition qui mentionne “l’autorité compétente”, étant entendu que la FSMA est désignée comme telle par l’article 17 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”.

CHAPITRE VI

Modification du chapitre V de la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I)

CHAPITRE VII

Modifications de la loi du 21 décembre 2009 relative au statut des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l’accès

bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen

Deze hoofdstukken geven geen aanleiding tot opmerkingen.

HOOFDSTUK VIII

Wijzigingen in 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

Artikel 16

Terwijl in de commentaar van dit artikel de woorden "wettelijk bestuursorgaan" gebruikt worden om aan te duiden wat in de ontworpen teksten overeenkomt met "raad van bestuur", wordt in de huidige redactie van de artikelen 39 en 40 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" eveneens gebruikt gemaakt van datzelfde begrip "wettelijk bestuursorgaan" – net zoals bijvoorbeeld in de in artikel 18 ontworpen teksten – zodat die uitdrukking in de ontworpen teksten in de plaats moet komen van de woorden "raad van bestuur".

HOOFDSTUK IX

Wijzigingen aan het Wetboek van economisch recht

Dit hoofdstuk geeft geen aanleiding tot opmerkingen.

HOOFDSTUK X

Wijzigingen aan de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen

Artikel 23

Aan de gemachtigde werd gevraagd of het de bedoeling is van de stellers van het ontwerp om aan de verzekeringsondernemingen verplichtingen op te leggen betreffende de melding van wijzigingen inzake de toestand van verzekeringstussenpersonen, nu de verzekeringsondernemingen, als afzonderlijke entiteiten, niet noodzakelijk kennis hebben van de informatie die de tussenpersoon bij de aanvraag tot inschrijving heeft verstrekt.

De gemachtigde antwoordde als volgt:

"La modification apportée à l'article 267, § 1er de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances par l'avant-projet de loi portant des dispositions financières diverses concerne l'exigence d'honorabilité professionnelle des intermédiaires d'assurance (cf. article 268, § 1er, alinéa 1er, 2°), de leurs dirigeants effectifs si ces intermédiaires sont des personnes morales (cf. art. 269, alinéa 1er, 1°), de leurs responsables de

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

Ces chapitres n'appellent aucune observation.

CHAPITRE VIII

Modifications de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances

Article 16

Alors que le commentaire de cet article utilise les termes "organe légal d'administration" pour désigner ce qui correspond dans les textes en projet au "conseil d'administration", la rédaction actuelle des articles 39 et 40 de la loi du 3 août 2012 "relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la Directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances" recourt également à cette même notion d'"organe légal d'administration" – de même que, par exemple, les textes en projet à l'article 18 –, de sorte que c'est cette dernière expression qu'il convient de substituer aux mots "conseil d'administration" dans les textes en projet.

CHAPITRE IX

Modifications du Code de droit économique

Ce chapitre n'appelle aucune observation.

CHAPITRE X

Modifications de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances

Article 23

Il a été demandé au délégué si l'intention des auteurs du projet est d'imposer aux entreprises d'assurance des obligations concernant la notification de modifications relatives à la situation des intermédiaires d'assurances, dès lors que les entreprises d'assurance, en tant qu'entités distinctes, n'ont pas nécessairement connaissance des informations que l'intermédiaire a fournies lors de la demande d'inscription.

Le délégué a répondu ce qui suit:

"La modification apportée à l'article 267, § 1er de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances par l'avant-projet de loi portant des dispositions financières diverses concerne l'exigence d'honorabilité professionnelle des intermédiaires d'assurance (cf. article 268, § 1er, alinéa 1er, 2°), de leurs dirigeants effectifs si ces intermédiaires sont des personnes morales (cf. art. 269, alinéa 1er, 1°), de leurs responsables de

la distribution (cf. art. 260, alinéa 1er), mais également des responsables de la distribution désignés au sein d'une entreprise d'assurance faisant de la distribution directe, c.-à-d sans recourir à l'intermédiation (cf. article 259, alinéa 1er). De ce fait, les entreprises d'assurance devaient donc également être visées dans la disposition modificative de l'article 267, § 1er.

En outre, l'objectif poursuivi par cette disposition modificative, à savoir permettre à l'autorité de contrôle (en l'occurrence la FSMA) d'être informée sans délai de tout nouveau fait susceptible d'avoir une influence sur l'appréciation du caractère "fit & proper" des personnes concernées, ne pourrait être intégralement et efficacement atteint si les entreprises d'assurance étaient exclues de cette disposition, alors qu'elles sont susceptibles d'avoir connaissance de tels faits dans le cadre de leurs relations avec leurs intermédiaires. Ceci est d'autant plus vrai pour les entreprises d'assurance travaillant avec des agents liés qui agissent au nom et pour leur compte, sous leur responsabilité et leur contrôle.

Ce principe général de communication à la FSMA de tout élément pouvant mettre en doute le respect des conditions d'inscription des intermédiaires est d'ailleurs déjà prévu à l'article 261*bis* de la loi du 4 avril 2014 et est ici illustré de manière plus spécifique pour la condition du "fit & proper", et ce par analogie aux modifications apportées aux autres lois de contrôle du secteur financier modifiées dans le présent avant-projet de loi (cf. notamment la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse).

Enfin, il est précisé que la partie 6 dans laquelle se trouve l'article modifié ne porte pas uniquement sur les activités d'intermédiation, mais également sur la distribution d'assurances, pour laquelle les entreprises d'assurance sont concernées. Ainsi, plusieurs dispositions de cette partie contiennent déjà des obligations dans le chef des entreprises d'assurance (par exemple les articles 262, § 2, 264, § 4, 268, § 1, alinéa 1er, 3°, 270, § 6, 271, etc…).

Het verdient, ter wille van de rechtszekerheid, aanbeveling om deze verduidelijking in de memorie van toelichting op te nemen, en hiernaar ook te verwijzen in de toelichting bij andere bepalingen van het voorontwerp die ertoe strekken analoge verplichtingen op te leggen aan gereglementeerde ondernemingen voor wat betreft de tussenpersonen (zie in het bijzonder de artikelen 7 en 20 van het voorontwerp).

HOOFDSTUK XI

Wijzigingen in de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders

Artikel 25

De opmerking die bij artikel 16 gemaakt is geldt *mutatis mutandis* ook voor dit artikel, aangezien in de artikelen 206 en 207 van de wet van 19 april 2014 "betreffende de alternatieve

la distribution (cf. art. 260, alinéa 1er), mais également des responsables de la distribution désignés au sein d'une entreprise d'assurance faisant de la distribution directe, c.-à-d sans recourir à l'intermédiation (cf. article 259, alinéa 1er). De ce fait, les entreprises d'assurance devaient donc également être visées dans la disposition modificative de l'article 267, § 1er.

En outre, l'objectif poursuivi par cette disposition modificative, à savoir permettre à l'autorité de contrôle (en l'occurrence la FSMA) d'être informée sans délai de tout nouveau fait susceptible d'avoir une influence sur l'appréciation du caractère "fit & proper" des personnes concernées, ne pourrait être intégralement et efficacement atteint si les entreprises d'assurance étaient exclues de cette disposition, alors qu'elles sont susceptibles d'avoir connaissance de tels faits dans le cadre de leurs relations avec leurs intermédiaires. Ceci est d'autant plus vrai pour les entreprises d'assurance travaillant avec des agents liés qui agissent au nom et pour leur compte, sous leur responsabilité et leur contrôle.

Ce principe général de communication à la FSMA de tout élément pouvant mettre en doute le respect des conditions d'inscription des intermédiaires est d'ailleurs déjà prévu à l'article 261*bis* de la loi du 4 avril 2014 et est ici illustré de manière plus spécifique pour la condition du "fit & proper", et ce par analogie aux modifications apportées aux autres lois de contrôle du secteur financier modifiées dans le présent avant-projet de loi (cf. notamment la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse).

Enfin, il est précisé que la partie 6 dans laquelle se trouve l'article modifié ne porte pas uniquement sur les activités d'intermédiation, mais également sur la distribution d'assurances, pour laquelle les entreprises d'assurance sont concernées. Ainsi, plusieurs dispositions de cette partie contiennent déjà des obligations dans le chef des entreprises d'assurance (par exemple les articles 262, § 2, 264, § 4, 268, § 1, alinéa 1er, 3°, 270, § 6, 271, etc…)".

Par souci de sécurité juridique, il est recommandé d'insérer cette précision dans l'exposé des motifs et d'y faire également référence dans les développements relatifs aux autres dispositions de l'avant-projet qui ont pour objet d'imposer des obligations analogues aux entreprises réglementées en ce qui concerne les intermédiaires (voir en particulier les articles 7 et 20 de l'avant-projet).

CHAPITRE XI

Modifications de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires

Article 25

L'observation formulée sous l'article 16 vaut *mutatis mutandis* pour cet article, puisque les articles 206 et 207 de la loi du 19 avril 2014 "relative aux organismes de placement collectif

instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders" eveneens gebruik wordt gemaakt van de woorden "wettelijk bestuursorgaan".

HOOFDSTUK XII

Wijzigingen in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen

HOOFDSTUK XIII

Wijzigingen in de wet van 25 april 2014 inzake het statuut van en het toezicht op de onafhankelijk financieel planners en inzake het verstrekken van raad over financiële planning door gereglementeerde ondernemingen en tot wijziging van het Wetboek van vennootschappen en in de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten

HOOFDSTUK XIV

Wijzigingen aan de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen

Deze hoofdstukken geven geen aanleiding tot opmerkingen.

HOOFDSTUK XV

Wijzigingen in de wet van 25 oktober 2016 houdende oprichting van het Federaal Agentschap van de Schuld en opheffing van het Rentenfonds

Artikel 51

De afdeling Wetgeving vraagt zich af of de redactie van de bepaling die artikel 3 van de wet van 25 oktober 2016 zou moeten worden, geen betrekking kan hebben op de financiële instrumenten waarvan het Agentschap krachtens artikel 3 van de wet slechts het operationeel beheer voert.

De bepaling en de commentaar van het artikel dienen aldus gesteld te worden dat duidelijker tot uiting komt om welke contracten het gaat.

HOOFDSTUK XVI

Wijzigingen in de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies

alternatifs et à leurs gestionnaires" utilisent également les termes "organe légal d'administration".

CHAPITRE XII

Modifications de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse

CHAPITRE XIII

Modifications de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des planificateurs financiers indépendants et à la fourniture de consultations en planification par des entreprises réglementées et modifiant le Code des sociétés et la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers

CHAPITRE XIV

Modifications de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance

Ces chapitres n'appellent aucune observation.

CHAPITRE XV

Modifications de la loi du 25 octobre 2016 portant création de l'Agence fédérale de la Dette et suppression du Fonds des Rentes

Article 51

La section de législation se demande si la rédaction de la disposition appelée à former l'article 3 de la loi du 25 octobre 2016 n'est pas de nature à concerner les instruments financiers dont l'Agence, en vertu de l'article 3 de la loi n'assure que la gestion opérationnelle.

La disposition et le commentaire de l'article devront être rédigés de manière à mieux identifier les contrats concernés.

CHAPITRE XVI

Modifications de la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement

HOOFDSTUK XVII

Wijzigingen in de wet van 18 december 2016 tot regeling van de erkenning en de afbakening van crowdfunding en houdende diverse bepalingen inzake financiën

Deze hoofdstukken geven geen aanleiding tot opmerkingen.

HOOFDSTUK XVIII

Omzetting van diverse bepalingen 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

Afdeling 1

Algemene bepaling

Afdeling 2

Wijziging in de wet van 1 april 2007 op de openbare overnamebiedingen

Afdeling 3

Wijziging in het Wetboek van vennootschappen

Deze afdelingen geven geen aanleiding tot opmerkingen.

Afdeling 4

Wijzigingen in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen

Artikel 62

Voor de juiste nummering – die "81°" zou moeten zijn – van de definitie die wordt ingevoegd in artikel 3 van de wet van 25 april 2014 "op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen", dient rekening te worden gehouden met artikel 153, f), g), h) en i), van het voorontwerp van wet "over de infrastructuren voor de markten voor financiële instrumenten en houdende omzetting van Richtlijn 2014/65/EU" waarover de afdeling Wetgeving op 12 juli 2017 advies 61.644/2 gegeven heeft.

CHAPITRE XVII

Modifications de la loi du 18 décembre 2016 organisant la reconnaissance et l'encadrement du crowdfunding et portant des dispositions diverses en matière de finances

Ces chapitres n'appellent aucune observation.

CHAPITRE XVIII

Transposition de diverses dispositions 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

Section 1re

Disposition générale

Section 2

Modification de la loi du 1er avril 2007 relative aux offres publiques d'acquisition

Section 3

Modification du Code des sociétés

Ces sections n'appellent aucune observation.

Section 4

Modifications de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse

Article 62

Pour la correcte numérotation – qui devrait en conséquence être "81°" – de la définition à ajouter à l'article 3 de la loi du 25 avril 2014 "relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse", il y aura lieu de tenir compte de l'article 153, points f), g), h) et i), de l'avant-projet de loi "relative aux infrastructures des marchés d'instruments financiers et portant transposition de la Directive 2014/65/UE" sur lequel la section de législation a donné l'avis n° 61.644/2 le 12 juillet 2017.

Afdeling 5

Wijziging in de wet van 28 december 2011 op het Afwikkelingsfonds

Deze afdeling geeft geen aanleiding tot opmerkingen.

HOOFDSTUK XIX

Opheffing van de Erkenningsraad voor effectenmakelaars en van de titel van effectenmakelaar

Afdeling 1

Bepalingen over de opheffing van de Erkenningsraad voor effectenmakelaars en van de titel van effectenmakelaar

Afdeling 2

Opheffings- en wijzigingsbepalingen

Deze afdelingen geven geen aanleiding tot opmerkingen.

Afdeling 3

Overgangsbepaling

Artikel 88

De afdeling Wetgeving heeft vragen bij het begrip “effectenmakelaar in loopbaanonderbreking”, gelet op het gevolg dat het voorontwerp daaraan verbindt.

De commentaar van het artikel zou op zijn minst op dat punt aangevuld moeten worden.

Afdeling 4

Inwerkingtreding

Deze afdeling geeft geen aanleiding tot opmerkingen.

HOOFDSTUK XX

Toekenning van concessionele leningen aan de Internationale Ontwikkelingsassociatie in het kader van de achttiende wedersamenstelling van de middelen (IDA18)

Dit hoofdstuk geeft geen aanleiding tot opmerkingen.

Section 5

Modifications de la loi du 28 décembre 2011 relative au Fonds de résolution

Cette section n’appelle aucune observation.

CHAPITRE XIX

Suppression du conseil d’agrément des agents de change et du titre d’agent de change

Section 1re

Dispositions relatives à [la] suppression du conseil d’agrément des agents de change et du titre d’agent de change

Section 2

Dispositions abrogatoires et modificatives

Ces sections n’appellent aucune observation.

Section 3

Disposition transitoire

Article 88

La section de législation s’interroge sur la notion d’“agent de change en interruption de carrière”, compte tenu de la conséquence que l’avant-projet y attache.

Le commentaire de l’article sera à tout le moins complété sur ce point.

Section 4

Entrée en vigueur

Cette section n’appelle aucune observation.

CHAPITRE XX

Octroi de prêts concessionnels à l’Association internationale de Développement dans le cadre de la dix-huitième reconstitution des ressources (IDA18)

Ce chapitre n’appelle aucune observation.

HOOFDSTUK XXI

Diverse herstelbepalingen

Afdeling 1

Wijzigingen in de wet van 15 december 2004 betreffende financiële zekerheden en houdende diverse fiscale bepalingen inzake zakelijke-zekerheidsovereenkomsten en leningen met betrekking tot financiële instrumenten

Artikel 91

Artikel 38, a), van de wet van 25 december 2016 "houdende de wijziging van verscheidene bepalingen betreffende de zakelijke zekerheden op roerende goederen" luidt als volgt:

"In artikel 4 van [de] wet [van 15 december 2004 betreffende financiële zekerheden en houdende diverse fiscale bepalingen inzake zakelijke zekerheidsovereenkomsten en leningen met betrekking tot financiële instrumenten], gewijzigd bij de wet van 26 september 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in paragraaf 1 wordt het derde lid vervangen als volgt:

"De inbezitstelling van op rekening geboekte financiële instrumenten kan inzonderheid worden gerealiseerd door de creditering van die instrumenten op een speciale rekening geopend op naam van de zekerheidsverschaffer of van de begunstigde van de zekerheid of van een derde die de zekerheid houdt voor rekening van de begunstigde. Het feit dat de als zekerheid verschafte activa in de boeken van een bemiddelaar worden ingeschreven verhindert die bemiddelaar niet om, met betrekking tot die activa, te handelen als een partij. Wanneer de financiële instrumenten zijn gecrediteerd op een speciale rekening op naam van de begunstigde of van een derde die optreedt voor diens rekening, wordt aan de vereiste van bezit of controle geen afbreuk gedaan indien tot nader bericht van de begunstigde of de derde die voor zijn rekening optreedt de zekerheidsverschaffer nog beschikkingsrechten heeft die in de zakelijke-zekerheidsovereenkomst nader zijn bepaald.""

Overeenkomstig artikel 70 van de wet van 25 december 2016 "treedt [die bepaling] in werking op de dag van inwerkingtreding van de wet van 11 juli 2013 tot wijziging van het Burgerlijk Wetboek wat de zakelijke zekerheden op roerende goederen betreft en tot opheffing van diverse bepalingen ter zake",[3] dat wil zeggen "op een door de Koning te bepalen datum doch uiterlijk" op 1 januari 2018.

Die wijzigingsbepaling is dus nog niet van toepassing, aangezien de Koning tot nog toe van die bevoegdheid geen gebruik gemaakt heeft.

Bijgevolg dient in de inleidende zin niet alleen de vermelding van de bepaling onder "3°" weggelaten te worden, maar ook de vermelding van de datum van de wet van 25 december 2016. In het voorontwerp dient voorts een extra

[3] Zoals in artikel 93 van het voorontwerp bepaald wordt wat de inwerkingtreding van artikel 91 van het voorontwerp betreft.

CHAPITRE XXI

Dispositions réparatrices diverses

Section 1re

Modifications de la loi du 15 décembre 2004 relative aux sûretés financières et portant des dispositions fiscales diverses en matière de conventions constitutives de sûreté réelle et de prêts portant sur des instruments financiers

Article 91

L'article 38, point a), de la loi du 25 décembre 2016 "modifiant diverses dispositions relatives aux sûretés réelles mobilières" dispose comme suit:

"À l'article 4 de la […] loi [du 15 décembre 2004 relative aux sûretés financières et portant des dispositions fiscales diverses en matière de conventions constitutives de sûreté réelle et de prêts portant sur des instruments financiers], modifié par la loi du 26 septembre 2011, les modifications suivantes sont apportées:

a) dans le paragraphe 1er, l'alinéa 3 est remplacé par ce qui suit:

"La mise en possession d'instruments financiers inscrits en compte peut être établie notamment par leur inscription au crédit d'un compte spécial ouvert au nom du constituant ou du bénéficiaire de la garantie ou encore d'un tiers qui détient la sûreté pour le compte du bénéficiaire. Le fait que les avoirs donnés en garantie sont enregistrés dans les livres d'un intermédiaire ne prive pas celui-ci d'agir en qualité de partie en ce qui concerne ces avoirs. Lorsque les instruments financiers sont inscrits au crédit d'un compte spécial ouvert au nom du bénéficiaire ou d'un tiers agissant pour le compte de celui-ci, il n'est pas porté atteinte à l'obligation de possession ou de contrôle si, jusqu'à nouvel ordre du bénéficiaire ou du tiers agissant pour le compte de celui-ci, le constituant de la garantie conserve des droits de disposition définis dans la convention constitutive de sûreté réelle"".

Conformément à l'article 70 de la loi du 25 décembre 2016, cette disposition "entre en vigueur le jour de l'entrée en vigueur de la loi du 11 juillet 2013 modifiant le Code civil en ce qui concerne les sûretés réelles mobilières et abrogeant diverses dispositions en cette matière" [3], c'est-à-dire "à une date à fixer par le Roi, mais au plus tard" le 1er janvier 2018.

Cette disposition modificative n'est donc pas en vigueur, le Roi n'ayant pas fait usage jusqu'à présent de ce pouvoir.

Par conséquent, il y a lieu d'omettre dans la phrase liminaire – outre le "3°" – la mention de la date de la loi du 25 décembre 2016 et d'insérer dans l'avant-projet une disposition supplémentaire destinée à abroger l'article 38, point a),

[3] De même que prévu à l'article 93 de l'avant-projet, pour l'entrée en vigueur de son article 91.

bepaling ingevoegd te worden tot opheffing van artikel 38, a), van de wet van 25 december 2016 “houdende de wijziging van verscheidene bepalingen betreffende de zakelijke zekerheden op roerende goederen”.[4]

Afdeling 2

Wijzigingen in de wet van 3 augustus 2012 betreffende diverse maatregelen ter vergemakkelijking van de mobilisering van schuldvorderingen in de financiële sector

Artikel 95

Afdeling 1*bis* wordt niet ingevoegd bij artikel 93 maar bij artikel 94 van het voorontwerp

Afdeling 3

Wijziging in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen

Artikel 97

In de Franse tekst van de bepaling onder 1° dient aangegeven te worden dat het om een wijziging in de Nederlandse tekst gaat.

Afdeling 4

Wijzigingen in de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen

In de Franse tekst van het opschrift van afdeling 4 van hoofdstuk XXI van het ontwerp schrijve men “entreprises d’assurance” in plaats van “entreprises d’assurances”.

Afdeling 5

Wijziging van het Wetboek van Vennootschappen

Deze afdeling geeft geen aanleiding tot opmerkingen.

De griffier,	*De voorzitter,*
Greet VERBERCKMOES	Jan SMETS
De griffier,	*De voorzitter,*
Anne-Catherine VAN GEERSDAELE	Pierre LIÉNARDY

[4] *Beginselen van de wetgevingstechniek – Handleiding voor het opstellen van wetgevende en reglementaire teksten*, *www.raadvst-consetat.be,* tab “Wetgevingstechniek”, aanbevelingen 128 tot 130.

de la loi du 25 décembre 2016 “modifiant diverses dispositions relatives aux sûretés réelles mobilières” [4].

Section 2

Modification à la loi du 3 août 2012 relative à des mesures diverses pour faciliter la mobilisation de créances dans le secteur financier

Article 95

La section 1*bis* est insérée par l’article 94 et non 93 de l’avant-projet.

Section 3

Modification de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse

Article 97

Il y a lieu de préciser dans la version française du 1° que la modification est apportée dans la version néerlandaise.

Section 4

Modifications de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d’assurance ou de réassurance

Dans le texte français de l’intitulé de la section 4 du chapitre XXI du projet on écrira “entreprises d’assurance” au lieu de “entreprises d’assurances”.

Section 5

Modification au Code des sociétés

Cette section n’appelle aucune observation.

Le greffier,	*Le président,*
Greet VERBERCKMOES	Jan SMETS
Le greffier,	*Le président,*
Anne-Catherine VAN GEERSDAELE	Pierre LIÉNARDY

[4] *Principes de technique législative – Guide de rédaction des textes législatifs et réglementaires, www.raadvst-consetat.be,* onglet “Technique législative”, recommandations nos 128 à 130.

WETSONTWERP

FILIP,

KONING DER BELGEN,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen,
ONZE GROET.

Op de voordracht van de minister van Economie en Consumenten, de minister van Ontwikkelingssamenwerking, de minister van Justitie en de minister van Financiën,

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ:

De minister van Economie en Consumenten, de minister van Ontwikkelingssamenwerking, de minister van Justitie en de minister van Financiën zijn ermee belast in onze naam bij de Kamer van volksvertegenwoordigers het ontwerp van wet in te dienen waarvan de tekst hierna volgt:

HOOFDSTUK I

Algemene bepaling

Artikel 1

De bepalingen van deze wet regelen een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

HOOFDSTUK II

Wijzigingen in de wet van 2 april 1962 betreffende de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij en de gewestelijke investeringsmaatschappijen

Art. 2

In artikel 1, § 2, van de wet van 2 april 1962 betreffende de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij en de gewestelijke investeringsmaatschappijen, vervangen bij het koninklijk besluit van 20 juli 1994 en gewijzigd bij de wet van 26 augustus 2006, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “of de statuten” vervangen door de woorden “, de statuten of het beheerscontract”;

PROJET DE LOI

PHILIPPE,

ROI DES BELGES,

À tous, présents et à venir,
SALUT.

Sur la proposition du ministre de l’Économie et des Consommateurs, du ministre de la Coopération au développement, du ministre de la Justice et du ministre des Finances,

NOUS AVONS ARRÊTÉ ET ARRÊTONS:

Le ministre de l’Économie et des Consommateurs, le ministre de la Coopération au développement, le ministre de la Justice et le ministre des Finances sont chargés de présenter en notre nom à la Chambre des représentants le projet de loi dont la teneur suit:

CHAPITRE IER

Disposition générale

Article 1er

Les dispositions de la présente loi règlent une matière visée à l’article 74 de la Constitution.

CHAPITRE II

Modifications de la loi du 2 avril 1962 relative à la Société fédérale de Participations et d’Investissement et les sociétés régionales d’investissement

Art. 2

A l’article 1er, § 2, de la loi du 2 avril 1962 relative à la Société fédérale de Participations et d’Investissement et les sociétés régionales d’investissement, remplacé par l’arrêté royal du 20 juillet 1994 et modifié par la loi du 26 août 2006, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l’alinéa 1er, les mots “ou aux statuts” sont remplacés par les mots “, aux statuts ou au contrat de gestion”;

2° in het vijfde lid worden de woorden “of de statuten” vervangen door de woorden “, de statuten of het beheerscontract”.

Art. 3

In dezelfde wet wordt een artikel 2*sexies* ingevoegd, luidende:

“Art. 2*sexies*. § 1. De bijzondere regels en voorwaarden waaronder de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij de opdrachten vervult die haar bij deze wet zijn toevertrouwd, worden vastgelegd in een beheerscontract tussen de Staat en de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij.

§ 2. Elke uitdrukkelijke ontbindende voorwaarde in het beheerscontract wordt voor niet geschreven gehouden.

Artikel 1184 van het Burgerlijk Wetboek is niet van toepassing op het beheerscontract. De partij jegens wie een verbintenis in het beheerscontract niet is uitgevoerd kan slechts de uitvoering van de verbintenis vorderen alsmede, in voorkomend geval, schadevergoeding, onverminderd de toepassing van eventuele bijzondere sancties bepaald in het beheerscontract.

Het beheerscontract is geen akte of reglement bedoeld in artikel 14 van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973. Alle clausules in het beheerscontract worden geacht contractueel te zijn.”

Art. 4

In dezelfde wet wordt een artikel 2*septies* ingevoegd, luidende:

“Art. 2*septies*. § 1. Bij de onderhandeling en het sluiten van het beheerscontract wordt de Staat vertegenwoordigd door de ministers die bevoegd zijn voor de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij.

De Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij wordt bij de onderhandeling van het beheerscontract vertegenwoordigd door de voorzitter van de raad van bestuur en de afgevaardigd bestuurder. Het beheerscontract wordt ter goedkeuring voorgelegd aan de raad van bestuur die er bij volstrekte meerderheid van de uitgebrachte stemmen over beslist.

Het beheerscontract treedt slechts in werking na goedkeuring door de Koning, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, vanaf de datum vastgesteld bij dat besluit.

2° dans l’alinéa 5, les mots “ou aux statuts” sont remplacés par les mots “, aux statuts ou au contrat de gestion”.

Art. 3

Dans la même loi, il est inséré un article 2*sexies*, rédigé comme suit:

“Art. 2*sexies*. § 1er. Les règles et conditions spéciales selon lesquelles la Société fédérale de Participations et d’Investissement exerce les missions qui lui sont confiées par la présente loi, sont arrêtées dans un contrat de gestion conclu entre l’État et la Société fédérale de Participations et d’Investissement.

§ 2. Toute clause résolutoire expresse dans le contrat de gestion est réputée non écrite**.**

L’article 1184 du Code Civil n’est pas applicable au contrat de gestion. La partie envers laquelle une obligation dans le contrat de gestion n’est pas exécutée, ne peut poursuivre que l’exécution de l’obligation, et, le cas échéant, demander des dommages-intérêts, sans préjudice de l’application de toute sanction spéciale prévue dans le contrat de gestion.

Le contrat de gestion ne constitue pas un acte ou règlement visé à l’article 14 des lois sur le Conseil d’État, coordonnées le 12 janvier 1973. Toutes ses clauses sont réputées contractuelles.”.

Art. 4

Dans la même loi, il est inséré un article 2*septies*, rédigé comme suit:

“Art. 2*septies*. § 1er. Lors de la négociation et de la conclusion du contrat de gestion, l’État est représenté par les ministres compétents pour la Société fédérale de Participations et d’Investissement.

Lors de la négociation du contrat de gestion, la Société fédérale de Participations et d’Investissement est représentée par le président du conseil d’administration et l’administrateur délégué. Le contrat de gestion est soumis à l’approbation du conseil d’administration statuant à la majorité absolue des voix exprimées.

Le contrat de gestion n’entre en vigueur qu’après son approbation par le Roi, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, et à la date fixée par cet arrêté.

§ 2. Het beheerscontract wordt gesloten voor een duur van ten minste drie jaar en ten hoogste vijf jaar.

Uiterlijk zes maanden voor het verstrijken van een beheerscontract legt de afgevaardigd bestuurder aan de ministers die bevoegd zijn voor de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij een ontwerp van nieuw beheerscontract voor.

Indien bij het verstrijken van een beheerscontract geen nieuw beheerscontract is in werking getreden, wordt het van rechtswege verlengd, tot op het ogenblik dat een nieuw beheerscontract is in werking getreden. Deze verlenging wordt in het *Belgisch Staatsblad* bekendgemaakt door de ministers die bevoegd zijn voor de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij.

Indien geen nieuw beheerscontract in werking is getreden binnen een termijn van één jaar na de in het voorgaande lid bedoelde verlenging, kan de Koning, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, voorlopige regels vaststellen inzake de in artikel 2*sexies* bedoelde aangelegenheden. Deze voorlopige regels zullen als nieuw beheerscontract gelden tot op het ogenblik dat een nieuw beheerscontract, gesloten overeenkomstig paragraaf 1, in werking treedt.

De besluiten tot goedkeuring van een beheerscontract, of van een aanpassing ervan, alsmede de besluiten tot vaststelling van voorlopige regels, worden bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad*. De bepalingen van het beheerscontract, of, in voorkomend geval, van de voorlopige regels met uitzondering van die welke industriële of commerciële geheimen bevatten, worden als bijlage bij het koninklijk besluit bekendgemaakt."

§ 2. Le contrat de gestion est conclu pour une durée de trois ans au moins et de cinq ans au plus.

Au plus tard six mois avant l'expiration d'un contrat de gestion, l'administrateur délégué soumet aux ministres compétents pour la Société fédérale de Participations et d'Investissement un projet de nouveau contrat de gestion.

Si, à l'expiration d'un contrat de gestion, un nouveau contrat de gestion n'est pas entré en vigueur, le contrat est prorogé de plein droit jusqu'à l'entrée en vigueur d'un nouveau contrat de gestion. Cette prorogation est publiée au *Moniteur belge* par les ministres compétents pour la Société fédérale de Participations et d'Investissement.

Si, un an après la prorogation visée à l'alinéa précédent, un nouveau contrat de gestion n'est pas entré en vigueur, le Roi peut, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, fixer des règles provisoires concernant les matières visées à l'article 2*sexies*. Ces règles provisoires valent comme nouveau contrat de gestion et sont d'application jusqu'à l'entrée en vigueur d'un nouveau contrat de gestion, conclu conformément au paragraphe 1er.

Les arrêtés portant approbation d'un contrat de gestion, ou de son adaptation, ainsi que les arrêtés fixant des règles provisoires sont publiés au *Moniteur belge*. Les dispositions du contrat de gestion ou, le cas échéant, des règles provisoires, sont publiées en annexe de l'arrêté royal, à l'exception de celles qui contiennent des secrets industriels ou commerciaux."

HOOFDSTUK III

Wijziging van artikel 185*bis*, § 4, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (WIB) waarbij aan de Koning bevoegdheid wordt verleend om de voorwaarden te bepalen voor de schrapping van institutionele instellingen voor belegging in schuldvorderingen van de gehouden lijst door de FOD Financiën

Art. 5

In artikel 185*bis*, § 4, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 27 december 2006 en gewijzigd bij de wet van 3 augustus 2016, wordt de eerste zin aangevuld met de woorden "of een institutionele instelling voor belegging in schuldvorderingen van de in artikel 271/15 van de wet van 3 augustus 2012 bedoelde lijst".

CHAPITRE III

Modification de l'article 185*bis*, § 4, du Code des impôts sur les revenus 1992 (CIR) donnant compétence au Roi pour déterminer les conditions de radiation des organismes de placement en créances institutionnels de la liste tenue par le SPF Finances

Art. 5

Dans l'article 185*bis*, § 4, du même Code, inséré par la loi du 27 décembre 2006 et modifié par la loi du 3 août 2016, la première phrase est complétée par les mots "ou un organisme de placement en créances institutionnelles de la liste visée à l'article 271/15 de la loi du 3 août 2012".

HOOFDSTUK IV

Wijziging in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België

Art. 6

In artikel 19 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België wordt punt 1 vervangen als volgt:

"1. Het Directiecomité bevat, naast de gouverneur die het voorzit, maximaal vijf directeurs van wie er één de titel van vicegouverneur draagt die de Koning hem toekent. Het Directiecomité bestaat uit evenveel Nederlandstalige als Franstalige leden.".

Art. 7

De Koning bepaalt de datum van inwerkingtreding van artikel 6.

HOOFDSTUK V

Wijzigingen in de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten

Art. 8

Artikel 7, § 2, van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten wordt aangevuld met twee leden, luidende:

"De gereglementeerde ondernemingen, de tussenpersonen en de in artikel 9, 1°, bedoelde personen brengen de bevoegde autoriteit inzonderheid onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging inhoudt van de bij de aanvraag tot inschrijving verstrekte informatie, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid.

Overeenkomstig de artikelen 8, eerste lid, 9 en 17, § 1, kan de bevoegde autoriteit, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het tweede lid is verkregen, de naleving van de in artikelen 8, eerste lid, 3° en 9, 1°, bedoelde vereisten herbeoordelen.".

CHAPITRE IV

Modification de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique

Art. 6

Dans l'article 19 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, le point 1 est remplacé par ce qui suit:

"1. Le Comité de direction est composé, outre le gouverneur qui le préside, de maximum cinq directeurs dont l'un porte le titre de vice-gouverneur, que le Roi lui confère. Le Comité de direction compte autant de membres d'expression française que d'expression néerlandaise.".

Art. 7

Le Roi fixe la date d'entrée en vigueur de l'article 6.

CHAPITRE V

Modifications de la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financiers

Art. 8

L'article 7, § 2, 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, est complété par deux alinéas rédigés comme suit:

"Les entreprises réglementées, les intermédiaires ainsi que les personnes visées à l'article 9, 1°, informent notamment l'autorité compétente sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la demande d'inscription et qui peut avoir une incidence sur l'aptitude ou l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles 8, alinéa 1er, 9 et 17, § 1er, lorsque l'autorité compétente, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 2, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées aux articles 8, alinéa 1er, 3° et 9, 1°.".

HOOFDSTUK VI

Wijziging in hoofdstuk V van de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I)

Art. 9

In artikel 28 van de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen (I), gewijzigd bij de wet van 25 april 2014, wordt het volgende lid ingevoegd tussen het derde en vierde lid: “De Kas stort de tegoeden zoals bedoeld in het tweede lid in de Schatkist.”.

Art. 10

Artikel 38 van dezelfde wet wordt aangevuld met het volgende lid: “De Kas stort de verzekerde prestaties bedoeld in het zesde lid in de Schatkist.”.

HOOFDSTUK VII

Wijzigingen in de wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen

Art. 11

In artikel 16*bis* 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, ingevoegd bij de wet van 25 april 2014, wordt een paragraaf 4 ingevoegd, luidende:

“§ 4. Naast het bepaalde bij paragraaf 1 brengen betalingsinstellingen en de in paragraaf 1 bedoelde personen de Bank onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging inhoudt van de bij de benoeming verstrekte informatie en een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste professionele betrouwbaarheid of passende deskundigheid.

Overeenkomstig de artikelen 16 en 25, kan de Bank, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het eerste

CHAPITRE VI

Modification du chapitre V de la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I)

Art. 9

Dans l’article 28 de la loi du 24 juillet 2008 portant des dispositions diverses (I), modifié par la loi du 25 avril 2014, un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 3 et 4: “La Caisse reverse au Trésor les avoirs visés à l’alinéa 2.”.

Art. 10

L’article 38 de la même loi, est complété par un alinéa rédigé comme suit: “La Caisse reverse au Trésor les prestations assurées visées à l’alinéa 6.”.

CHAPITRE VII

Modifications de la loi du 21 décembre 2009 relative au statut des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l’accès à l’activité de prestataire de services de paiement, à l’activité d’émission de monnaie électronique et à l’accès aux systèmes de paiement

Art. 11

Dans l’article 16*bis* 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, inséré par la loi du 25 avril 2014, il est inséré un paragraphe 4 rédigé comme suit:

“§ 4. Outre les dispositions du § 1er, les établissements de paiement et les personnes visées au § 1er communiquent sans délai à la Banque tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui pourrait avoir une incidence sur l’honorabilité professionnelle nécessaire ou l’expertise adéquate à l’exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles 16 et 25, lorsque la Banque, dans le cadre de l’exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d’un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l’alinéa 1er, elle peut effectuer

lid is verkregen, de naleving van de in artikel 13, § 1, tweede lid bedoelde vereisten herbeoordelen.”.

Art. 12

Artikel 35 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 27 november 2012, wordt aangevuld met een paragraaf 5, luidende:

“§ 5. Paragraaf 1, eerste en tweede lid, 2°, 4° en 5°, is van toepassing wanneer de Bank ervan op de hoogte is dat een betalingsinstelling niet werkt overeenkomstig 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.”.

Art. 13

In artikel 71*bis* van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 25 april 2014, wordt een paragraaf 4 ingevoegd, luidende:

“§ 4. Naast het bepaalde bij paragraaf 1, brengen instellingen voor elektronisch geld en de in paragraaf 1 bedoelde personen de Bank onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging inhoudt van de bij de benoeming verstrekte informatie en een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste professionele betrouwbaarheid of passende deskundigheid.

Overeenkomstig de artikelen 71 en 81, kan de Bank, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het eerste lid is verkregen, de naleving van de in artikel 68, § 1, tweede lid bedoelde vereisten herbeoordelen”.

Art. 14

In artikel 106 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 27 november 2012, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 2 wordt de bepaling onder a) vervangen als volgt:

“a) waarbinnen zij zich moet conformeren aan welbepaalde voorschriften van deze wet of van de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, aan de bepalingen van Titel II van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad

une réévaluation du respect des exigences visées à l’article 13, § 1er, alinéa 2.”.

Art. 12

L’article 35 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 27 novembre 2012, est complété par un § 5, rédigé comme suit:

“§ 5. Le § 1er, alinéas 1er et 2, 2°, 4° et 5°, est applicable dans le cas où la Banque a connaissance du fait qu’un établissement de paiement ne fonctionne pas en conformité avec les 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.”.

Art. 13

Dans l’article 71*bis* de la même loi, inséré par la loi du 25 avril 2014, il est inséré un § 4 rédigé comme suit:

“§ 4. Outre les dispositions du § 1er, les établissements de monnaie électronique et les personnes visées au § 1er communiquent sans délai à la Banque tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui pourrait avoir une incidence sur l’honorabilité professionnelle nécessaire ou l’expertise adéquate à l’exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles 71 et 81, lorsque la Banque, dans le cadre de l’exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d’un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l’alinéa 1er, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l’article 68, § 1er, alinéa 2.”.

Art. 14

Dans l’article 106 de la même loi, inséré par la loi du 27 novembre 2012, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le § 2, le a) est remplacé par ce qui suit:

“a) il doit se conformer à des dispositions déterminées de la présente loi ou des arrêtés et règlements pris pour son exécution ou 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

van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters, of";

2° in paragraaf 3 worden de woorden "of 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" ingevoegd tussen de woorden "de ter uitvoering ervan genomen maatregelen" en de woorden ", een administratieve geldboete opleggen".

HOOFDSTUK VIII

Wijzigingen in 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

Art. 15

In artikel 39 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 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1 wordt aangevuld met een lid, luidende:

"De FSMA kan, bij reglement genomen ter uitvoering van de artikelen 49, § 3, en 64, van de wet van 2 augustus 2002, de minimale voorwaarden verduidelijken waaraan moet worden voldaan met betrekking tot het vereiste inzake de passende deskundigheid, inclusief de modaliteiten van de beoordelingsprocedure van dat vereiste."

2° paragraaf 3 wordt aangevuld met twee leden, luidende

"Onverminderd artikel 31, derde lid, brengen de beleggingsvennootschappen en de in het eerste lid bedoelde personen de FSMA onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging in de bij de benoeming verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste professionele betrouwbaarheid en deskundigheid.

Overeenkomstig de artikelen 39, § 1, tweede lid en 96, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met

gré à gré, les contreparties centrales et les référentiels centraux, ou";

2° au § 3, les mots "ou 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" sont insérés entre les mots "prises en exécution de celle-ci" et les mots ", infliger à un établissement de monnaie électronique".

CHAPITRE VIII

Modifications de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances

Art. 15

Dans l'article 39 de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances, les modifications suivantes sont apportées:

1° le § 1er est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

"La FSMA peut, par voie de règlement pris en exécution des articles 49, § 3, et 64, de la loi du 2 août 2002, préciser les conditions minimales auxquelles il doit être satisfait en ce qui concerne l'exigence d'expertise adéquate, en ce compris les modalités de la procédure d'évaluation de cette exigence."

2° le § 3 est complété par deux alinéas rédigés comme suit:

"Sans préjudice de l'article 31, alinéa 3, les sociétés d'investissement ainsi que les personnes visées à l'alinéa 1er informent la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui peut avoir une incidence sur l'honorabilité professionnelle ou l'expertise nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles 39, § 1er, alinéa 2 et 96, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 1er, elle peut

toepassing van het eerste lid is verkregen, de naleving van de in artikel 39, § 1, tweede lid bedoelde vereisten herbeoordelen.”.

Art. 16

In artikel 41 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 5 wordt aangevuld met een lid, luidende:

“De personen die met de compliancefunctie zijn belast, brengen minstens eenmaal per jaar verslag uit aan het wettelijk bestuursorgaan.”

2° in paragraaf 7, eerste lid, worden de woorden “De beleggingsvennootschap werkt een passend integriteitsbeleid uit dat” vervangen door de woorden “het wettelijk bestuursorgaan van de beleggingsvennootschap bepaalt en controleert een passend integriteitsbeleid dat”;

3° in paragraaf 9 wordt tussen het tweede en derde lid een lid ingevoegd, luidende:

“De raad van bestuur beoordeelt in het bijzonder de goede werking van de in de paragrafen 4 tot 6 bedoelde onafhankelijke controlefuncties.”.

Art. 17

Artikel 199, § 1, van dezelfde wet wordt aangevuld met een lid, luidende:

“De FSMA kan, bij reglement genomen ter uitvoering van de artikelen 49, § 3, en 64, van de wet van 2 augustus 2002, de minimale voorwaarden verduidelijken waaraan moet worden voldaan met betrekking tot het vereiste inzake de passende deskundigheid, inclusief de modaliteiten van de beoordelingsprocedure van dat vereiste.”.

Art. 18

In artikel 201 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 5 wordt aangevuld met een lid, luidende:

“De personen die met de compliancefunctie zijn belast, brengen minstens eenmaal per jaar verslag uit aan het wettelijk bestuursorgaan.”

effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l’article 39, § 1er, alinéa 2.”.

Art. 16

Dans l’article 41 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° le § 5 est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

“Les personnes qui assurent la fonction de compliance font rapport à l’organe légal d’administration au moins une fois par an.”

2° dans le § 7, alinéa 1er, les mots “La société d’investissement élabore” sont remplacés par les mots “L’organe légal d’administration de la société d’investissement définit et supervise”;

3° dans le § 9, un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 2 et 3:

“Le conseil d’administration évalue en particulier le bon fonctionnement des fonctions de contrôle indépendantes visées aux § 4 à 6.”.

Art. 17

L’article 199, § 1er, de la même loi est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

“La FSMA peut, par voie de règlement pris en exécution des articles 49, § 3, et 64, de la loi du 2 août 2002, préciser les conditions minimales auxquelles il doit être satisfait en ce qui concerne l’exigence d’expertise adéquate, en ce compris les modalités de la procédure d’évaluation de cette exigence.”.

Art. 18

Dans l’article 201 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° le § 5 est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

“Les personnes qui assurent la fonction de compliance font rapport à l’organe légal d’administration au moins une fois par an.”

2° in paragraaf 7, eerste lid, worden de woorden “De beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging werkt een passend integriteitsbeleid uit” vervangen door de woorden “Het wettelijk bestuursorgaan van de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging bepaalt en controleert een passend integriteitsbeleid”;

3° in paragraaf 10 wordt tussen het tweede en derde lid een lid ingevoegd, luidende:

“Het wettelijk bestuursorgaan beoordeelt in het bijzonder de goede werking van de in de paragrafen 4 tot 6 bedoelde onafhankelijke controlefuncties.”.

Art. 19

Artikel 211 van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 25 april 2014, wordt aangevuld met twee leden, luidende:

“Onverminderd artikel 189, § 2, tweede lid, brengen de beheervennootschappen en de in het eerste lid bedoelde personen de FSMA onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging in de bij de benoeming verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste professionele betrouwbaarheid en deskundigheid.

Overeenkomstig de artikelen 199, § 1, tweede lid, en 236, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het achtste lid is verkregen, de naleving van de in artikel 199, § 1, tweede lid bedoelde vereisten herbeoordelen“.

HOOFDSTUK IX

Wijzigingen van het Wetboek van Economisch Recht

Art. 20

Artikel VII.169 van Boek VII van het Wetboek van Economisch Recht wordt aangevuld met twee leden, luidende:

“Onverminderd artikel VII. 160, § 4, tweede lid brengen de kredietgevers en de in het eerste lid bedoelde personen de FSMA onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging in de bij de benoeming verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan

2° dans le § 7, alinéa 1er, les mots “La société de gestion d’organismes de placement collectif élabore” sont remplacés par les mots “L’organe légal d’administration de la société de gestion d’organismes de placement collectif définit et supervise”;

3° dans le § 10, un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 2 et 3:

“L’organe légal d’administration évalue en particulier le bon fonctionnement des fonctions de contrôle indépendantes visées aux § 4 à 6.”.

Art. 19

L’article 211 de la même loi, remplacé par la loi du 25 avril 2014, est complété par deux alinéas rédigés comme suit:

“Sans préjudice de l’article 189, § 2, alinéa 2, les sociétés de gestion ainsi que les personnes visées à l’alinéa 1er informent la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui peut avoir une incidence sur l’honorabilité professionnelle ou l’expertise nécessaire à l’exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles 199, § 1er, alinéa 2, et 236, lorsque la FSMA, dans le cadre de l’exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d’un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l’alinéa 8, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l’article 199, § 1er, alinéa 2.”.

CHAPITRE IX

Modifications du Code de droit économique

Art. 20

L’article VII.169 du Livre VII du Code de droit économique est complété par deux alinéas rédigés comme suit:

“Sans préjudice de l’article VII. 160, § 4, alinéa 2, les prêteurs ainsi que les personnes visées à l’alinéa 1er informent la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui peut avoir une incidence sur

hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste professionele betrouwbaarheid en deskundigheid.

Overeenkomstig de artikelen VII. 164, § 1, tweede lid, VII. 166, § 1 en XV. 18/1, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het achtste lid is verkregen, de naleving van de in artikel VII. 164, § 1, tweede lid bedoelde vereisten herbeoordelen ".

Art. 21

Artikel VII. 182, § 2, van Boek VII van hetzelfde Wetboek wordt aangevuld met twee leden, luidende:

"De kredietgevers inzake hypothecair krediet, de bemiddelaars inzake hypothecair krediet en de in artikelen VII. 180, § 2, eerste lid, 2°, en VII. 181, § 1, eerste lid, 2°, en § 2, 1°, bedoelde personen brengen de FSMA inzonderheid onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging in de bij de aanvraag om inschrijving verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid.

Overeenkomstig de artikelen VII. 181, § 1, eerste lid en XV. 18/1, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het tweede lid is verkregen, de naleving van de in artikelen VII. 180, § 2, eerste lid, 2°, en 181, § 1, eerste lid, 2°, en § 2, 1° bedoelde vereisten herbeoordelen.".

Art. 22

Artikel VII. 188, § 2, van Boek VII van hetzelfde Wetboek wordt aangevuld met twee leden, luidende:

"De kredietgevers inzake consumentenkrediet, de bemiddelaars inzake consumentenkrediet en de in artikelen VII. 184, § 1, tweede lid, 2°, en VII. 186, § 1, eerste lid, 2°, en § 2, 1°, bedoelde personen brengen de FSMA inzonderheid onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging in de bij de inschrijvingsaanvraag verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid.

l'expertise ou l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles VII. 164, § 1er, alinéa 2, VII. 166, § 1er, et XV. 18/1, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 8, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l'article VII. 164, § 1er, alinéa 2.".

Art. 21

L'article VII. 182, § 2 du Livre VII du même Code est complété par deux alinéas rédigés comme suit:

"Les prêteurs en crédit hypothécaire, les intermédiaires en crédit hypothécaire ainsi que les personnes visées aux articles VII. 180, § 2, alinéa 1er, 2°, et VII. 181, § 1er, alinéa 1er, 2° et § 2, 1° informent notamment la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la demande d'inscription et qui peut avoir une incidence sur l'aptitude ou l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles VII. 181, § 1er, alinéa 1er, et XV. 18/1, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 2, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées aux articles 180, § 2, alinéa 1er, 2°, et 181, § 1er, alinéa 1er, 2° et § 2, 1°.".

Art. 22

L'article VII. 188, § 2, du Livre VII du même Code est complété par deux alinéas rédigés comme suit:

"Les prêteurs en crédit à la consommation, les intermédiaires en crédit à la consommation ainsi que les personnes visées aux articles VII. 184, § 1er, alinéa 2, 2°, et VII. 186, § 1er, alinéa 1er, 2°, et § 2, 1°, informent notamment la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la demande d'inscription et qui peut avoir une incidence sur l'aptitude ou l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.

Overeenkomstig de artikelen VII. 186, § 1, eerste lid en XV. 18/1, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het tweede lid is verkregen, de naleving van de in artikelen VII. 184, § 1, tweede lid, 2°, en VII. 186, § 1, eerste lid, 2°, en § 2, 1° bedoelde vereisten herbeoordelen.".

Conformément aux articles VII. 186, § 1er, alinéa 1er, et XV. 18/1, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 2, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées aux articles VII. 184, § 1er, alinéa 2, 2°, et VII. 186, § 1er, alinéa 1er, 2° et § 2, 1°.".

HOOFDSTUK X

Wijzigingen in de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen

Art. 23

In artikel 267, § 1, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen worden tussen het vijfde en het zesde lid twee leden ingevoegd, luidende:

"De verzekeringsondernemingen, de verzekerings- of herverzekeringstussenpersonen en de in artikelen 259, eerste lid, 260, eerste lid, en 269, eerste lid, 1°, bedoelde personen brengen de FSMA inzonderheid onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging inhoudt van de bij de aanvraag tot inschrijving verstrekte informatie, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid.

Overeenkomstig de artikelen 268, § 1, eerste lid, 269, eerste lid en 286, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het zesde lid is verkregen, de naleving van de in artikelen 259, eerste lid, 260, eerste lid, en 269, eerste lid, 1°, bedoelde vereisten herbeoordelen.".

CHAPITRE X

Modifications de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances

Art. 23

Dans l'article 267, § 1er, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, deux alinéas rédigés comme suit sont insérés entre les alinéas 5 et 6:

"Les entreprises d'assurance, les intermédiaires d'assurances et de réassurance ainsi que les personnes visées à l'article 259, alinéa 1er, 260, alinéa 1er, et 269, alinéa 1er, 1°, informent notamment la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la demande d'inscription et qui peut avoir une incidence sur l'aptitude ou l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles 268, § 1er, alinéa 1er, 269, alinéa 1er et 286, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 6, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées aux articles 259, alinéa 1er, 260, alinéa 1er, et 269, alinéa 1er, 1°".

HOOFDSTUK XI

Wijzigingen in de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders

Art. 24

In artikel 206 van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders worden de volgende wijzigingen aangebracht:

CHAPITRE XI

Modifications de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires

Art. 24

Dans l'article 206 de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires, les modifications suivantes sont apportées:

1° paragraaf 1 wordt aangevuld met een lid, luidende:

"De FSMA kan, bij reglement genomen ter uitvoering van de artikelen 49, § 3, en 64, van de wet van 2 augustus 2002, de minimale voorwaarden verduidelijken waaraan moet worden voldaan met betrekking tot het vereiste inzake de passende deskundigheid, inclusief de modaliteiten van de beoordelingsprocedure van dat vereiste. In voorkomend geval, kan de FSMA verschillende regels vaststellen in functie van de betrokken categorie van toegelaten beleggingen.".

2° paragraaf 3 wordt aangevuld met twee leden, luidende:

"Onverminderd artikel 18 brengen de beleggingsvennootschappen en de in het eerste lid bedoelde personen de FSMA onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging in de bij de benoeming verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste professionele betrouwbaarheid en deskundigheid.

Overeenkomstig de artikelen 11, § 1, tweede lid, 206, § 1, tweede lid en 338, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het eerste lid is verkregen, de naleving van de in artikel 206, § 1, tweede lid bedoelde vereisten herbeoordelen.".

Art. 25

In artikel 208 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° er wordt een paragraaf 4/1 ingevoegd, luidende:

"§ 4/1. Onverminderd de bepalingen van Verordening 231/2013 beoordeelt het wettelijk bestuursorgaan de goede werking van de onafhankelijke controlefuncties.";

2° in paragraaf 5, eerste lid, worden de woorden "De beleggingsvennootschap werkt een passend integriteitsbeleid uit dat" vervangen door de woorden "Het wettelijk bestuursorgaan van de beleggingsvennootschap bepaalt en controleert een passend integriteitsbeleid dat".

Art. 26

Artikel 317, § 1, van dezelfde wet wordt aangevuld met een lid, luidende:

1° le § 1er est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

"La FSMA peut, par voie de règlement pris en exécution des articles 49, § 3, et 64, du 2 août 2002, préciser les conditions minimales auxquelles il doit être satisfait en ce qui concerne l'exigence d'expertise adéquate, en ce compris les modalités de la procédure d'évaluation de cette exigence. Le cas échéant, la FSMA peut prévoir des règles différentes selon la catégorie de placements autorisés concernée.".

2° le § 3 est complété par deux alinéas rédigés comme suit:

"Sans préjudice de l'article 18, les sociétés d'investissement ainsi que les personnes visées à l'alinéa 1er informent la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui peut avoir une incidence sur l'honorabilité professionnelle ou l'expertise nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles 11, § 1er, alinéa 2, 206, § 1er, alinéa 2 et 338, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 1er, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l'article 206, § 1er, alinéa 2.".

Art. 25

Dans l'article 208 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° il est inséré un § 4/1, rédigé comme suit:

"§ 4/1. Sans préjudice des dispositions du règlement 231/2013, l'organe légal d'administration évalue le bon fonctionnement des fonctions de contrôle indépendantes.";

2° dans le § 5, alinéa 1er, les mots "La société d'investissement élabore" sont remplacés par les mots "L'organe légal d'administration de la société d'investissement définit et supervise".

Art. 26

L'article 317, § 1er, de la même loi est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

"De FSMA kan, bij reglement genomen ter uitvoering van de artikelen 49, § 3, en 64, van de wet van 2 augustus 2002, de minimale voorwaarden verduidelijken waaraan moet worden voldaan met betrekking tot het vereiste inzake de passende deskundigheid, inclusief de modaliteiten van de beoordelingsprocedure van dat vereiste. In voorkomend geval, kan de FSMA verschillende regels vaststellen in functie van de betrokken categorie van toegelaten beleggingen.".

Art. 27

In artikel 319 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° er wordt een paragraaf 3/1 ingevoegd, luidende:

"§ 3/1. Onverminderd de bepalingen van Verordening 231/2013 beoordeelt het wettelijk bestuursorgaan de goede werking van de onafhankelijke controlefuncties.";

2° in paragraaf 4, eerste lid, worden de woorden "De beheervennootschap werkt een passend integriteitsbeleid uit dat" vervangen door de woorden "Het wettelijk bestuursorgaan van de beheervennootschap bepaalt en controleert een passend integriteitsbeleid dat".

Art. 28

Artikel 324 van dezelfde wet wordt aangevuld met twee leden, luidende:

"Onverminderd artikel 18 brengen de beheervennootschappen en de in het eerste lid bedoelde personen de FSMA onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging in de bij de benoeming verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste professionele betrouwbaarheid en deskundigheid.

Overeenkomstig de artikelen 11, § 1, tweede lid, 317, § 1, tweede lid, en 338, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het zevende lid is verkregen, de naleving van de in artikel 317, § 1, tweede lid bedoelde vereisten herbeoordelen.".

"La FSMA peut, par voie de règlement pris en exécution des articles 49, § 3 et 64, du 2 août 2002, préciser les conditions minimales auxquelles il doit être satisfait en ce qui concerne l'exigence d'expertise adéquate, en ce compris les modalités de la procédure d'évaluation de cette exigence. Le cas échéant, la FSMA peut prévoir des règles différentes selon la catégorie de placements autorisés concernée.".

Art. 27

Dans l'article 319 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° il est inséré un § 3/1, rédigé comme suit:

"§ 3/1. Sans préjudice des dispositions du règlement 231/2013, l'organe légal d'administration évalue le bon fonctionnement des fonctions de contrôle indépendantes.";

2° dans le § 4, alinéa 1er, les mots "La société de gestion élabore" sont remplacés par les mots "L'organe légal d'administration de la société de gestion définit et supervise".

Art. 28

L'article 324 de la même loi est complété par deux alinéas rédigés comme suit:

"Sans préjudice de l'article 18, les sociétés de gestion ainsi que les personnes visées à l'alinéa 1er informent la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui peut avoir une incidence sur l'honorabilité professionnelle ou l'expertise nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles 11, § 1er, alinéa 2, 317, § 1er, alinéa 2, et 338, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 7, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l'article 317, § 1er, alinéa 2.".

HOOFDSTUK XII

Wijzigingen in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen

Art. 29

Artikel 3 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, laatstelijk gewijzigd bij de wet van DDMMJJ, wordt aangevuld met een bepaling onder 8°/5, luidende:

”8°/5 Verordening nr. 648/2012: Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters;”.

Art. 30

Artikel 23, tweede lid, van dezelfde wet wordt, laatstelijk gewijzigd bij de wet van DDMMJJ wordt aangevuld met een bepaling onder 4°, luidende:

“4° het in artikel 21, § 1, 5°, bedoelde integriteitsbeleid.”.

Art. 31

In artikel 36, § 2, van dezelfde wet wordt een tweede lid ingevoegd, luidende:

“Het wettelijk bestuursorgaan bezorgt aan de toezichthouder jaarlijks een verslag over de beoordeling van de compliancefunctie die hij met toepassing van artikel 56, § 3, verricht.”.

Art. 32

Artikel 40 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Onverminderd het bepaalde bij de artikelen 19 tot 21 en 35 tot 39, kan de Bank, bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12*bis*, § 2, van de wet van 22 februari 1998, nader bepalen wat moet worden verstaan onder een passende beleidsstructuur, een passende interne controle, een passende onafhankelijke interneauditfunctie, een passende onafhankelijke risicobeheerfunctie en, op advies van de FSMA, een passende onafhankelijke compliancefunctie, en nadere regels opstellen conform de Europese regelgeving, met name regels waarin de minimumvoorwaarden worden

CHAPITRE XII

Modifications de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse

Art. 29

L’article 3 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, modifié en dernier lieu par la loi du JJMMAA, est complété par un 8°/5, rédigé comme suit:

“8°/5 Règlement n° 648/2012, le Règlement (UE) n° 648/2012 du Parlement européen et du Conseil du 4 juillet 2012 sur les produits dérivés de gré à gré, les contreparties centrales et les référentiels centraux;”.

Art. 30

L’article 23, alinéa 2, de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du JJMMAA est complété par un 4° rédigé comme suit:

“4° la politique d’intégrité visée à l’article 21, § 1er, 5°.”.

Art. 31

Dans l’article 36, § 2, de la même loi, il est inséré un alinéa 2 rédigé comme suit:

“L’organe légal d’administration transmet annuellement à l’autorité de contrôle un rapport relatif à l’évaluation qu’il effectue de la fonction de conformité en application de l’article 56, § 3.”.

Art. 32

L’article 40 de la même loi, est remplacé par ce qui suit:

“La Banque peut, sans préjudice des dispositions des articles 19 à 21 et 35 à 39, préciser, par voie de règlement pris en application de l’article 12*bis*, § 2, de la loi du 22 février 1998, ce qu’il y a lieu d’entendre par structure de gestion adéquate, contrôle interne adéquat, fonction d’audit interne indépendante adéquate, fonction de gestion des risques indépendante adéquate et, sur avis de la FSMA, fonction de conformité (compliance) indépendante adéquate, et élaborer des règles plus précises conformément à la réglementation européenne, notamment des règles précisant les

vastgesteld die moeten worden vervuld wat betreft het in artikel 19, § 1, tweede lid bedoelde vereiste om over passende deskundigheid te beschikken, met inbegrip van de modaliteiten met betrekking tot de procedure voor de beoordeling van dat vereiste.".

Art. 33

In artikel 60 van dezelfde wet wordt een paragraaf 4 ingevoegd, luidende:

"§ 4. Naast het bepaalde bij paragraaf 1 brengen kredietinstellingen en de in paragraaf 1 bedoelde personen de toezichthouder onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging inhoudt van de bij de benoeming verstrekte informatie en een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste professionele betrouwbaarheid of passende deskundigheid.

Overeenkomstig de artikelen 45, 134 en 135, kan de toezichthouder, wanneer hij in het kader van de uitvoering van zijn toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het eerste lid is verkregen, de naleving van de in artikel 19, § 1, tweede lid bedoelde vereisten herbeoordelen.".

Art. 34

In artikel 72, § 1, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 oktober 2016, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bepaling onder 1° wordt aangevuld met de woorden ", evenals aan de effectieve leiders van hun bijkantoren";

2° in de bepaling onder 2° worden de woorden ", eerste lid" ingevoegd tussen de woorden "artikel 9" en de woorden "bedoelde personen".

Art. 35

In artikel 236 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van DDMMJJ, wordt een paragraaf 5/1 ingevoegd, luidende:

"§ 5/1. Artikel 234, § 1, en paragraaf 1, eerste lid, 2°, 3°, 4° en 6° en de paragrafen 2 en 3 van dit artikel zijn van toepassing wanneer de toezichthouder vaststelt

conditions minimales auxquelles il doit être satisfait en ce qui concerne l'exigence d'expertise adéquate visée à l'article 19, § 1er, alinéa 2, en ce compris les modalités de la procédure d'évaluation de cette exigence.".

Art. 33

Dans l'article 60 de la même loi, il est inséré un § 4 rédigé comme suit:

"§ 4. Outre les dispositions du § 1er, les établissements de crédit et les personnes visées au § 1er communiquent sans délai à l'autorité de contrôle tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui pourrait avoir une incidence sur l'honorabilité professionnelle nécessaire ou l'expertise adéquate à l'exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles 45, 134 et 135, lorsque l'autorité de contrôle, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 1er, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l'article 19, § 1er, alinéa 2.".

Art. 34

Dans l'article 72, § 1er, de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 25 octobre 2016, les modifications suivantes sont apportées:

1° le 1° est complété par les mots ", ainsi qu'aux dirigeants effectifs de leurs succursales";

2° au 2°, les mots ", alinéa 1er" sont insérés entre les mots "visées à l'article 9" et les mots "ainsi qu'aux membres".

Art. 35

Dans l'article 236 de la même loi, modifié par la loi du JJMMAA, il est inséré § 5/1, rédigé comme suit:

"§ 5/1. L'article 234, § 1er, ainsi que le § 1er, alinéa 1er, 2°, 3°, 4° et 6° et les § 2 et 3 du présent article sont applicables dans les cas où l'autorité de contrôle

dat een kredietinstelling niet werkt overeenkomstig de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012.”.

Art. 36

In artikel 345, eerste lid, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van DDMMJJ, worden de woorden “of Verordening 2017/565” vervangen door de woorden “, Verordening 2017/565 of Titel II van Verordening nr. 648/2012.”.

Art. 37

In artikel 346, § 1, c), van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van DDMMJJ, worden de woorden “van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters” geschrapt.

Art. 38

In artikel 347 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van DDMMJJ worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden de woorden “van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters” geschrapt;

2° in paragraaf 2 worden de woorden “1 %” vervangen door de woorden “10 000 euro”.

Art. 39

Artikel 609 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

” § 1. Onverminderd andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen en onverminderd de bij andere wetten of reglementen voorgeschreven maatregelen, kan de Bank, indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van deze wet, op de maatregelen genomen in uitvoering ervan of op Verordening nr. 575/2013, Verordening nr. 600/2014 of Verordening nr. 2017/565 of indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012, een administratieve boete opleggen aan een beursvennootschap, financiële holding, gemengde financiële holding of gemengde holding naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd, aan een of meer leden van het wettelijk bestuursorgaan

constate qu’un établissement de crédit ne fonctionne pas en conformité avec les dispositions du Titre II du Règlement n° 648/2012.”.

Art. 36

Dans l’article 345, alinéa 1er, de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du JJMMAA, les mots “ou du Règlement 2017/565.” sont remplacés par les mots “, du Règlement 2017/565 ou du Titre II du Règlement n° 648/2012.”.

Art. 37

Dans l’article 346, § 1er, c), de la même loi, modifié par la loi du JJMMAA, les mots “du Parlement européen et du Conseil du 4 juillet 2012 sur les produits dérivés de gré à gré, les contreparties centrales et les référentiels centraux” sont abrogés.

Art. 38

Dans l’article 347, de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du JJMMAA, les modifications suivantes sont apportées:

1° au § 1er, les mots “du Parlement européen et du Conseil du 4 juillet 2012 sur les produits dérivés de gré à gré, les contreparties centrales et les référentiels centraux” sont abrogés;

2° au § 2, les mots “1 %” sont remplacés par les mots “10 000 euros”.

Art. 39

L’article 609 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“§ 1er. Sans préjudice d’autres mesures prévues par la présente loi et sans préjudice des mesures prévues par d’autres lois ou d’autres règlements, la Banque peut, lorsqu’elle constate une infraction aux dispositions de la présente loi, aux mesures prises en exécution de celle-ci ou au Règlement n° 575/2013, du Règlement n° 600/2014 ou du Règlement n° 2017/565 ou lorsqu’elle constate une infraction aux dispositions du Titre II du Règlement n° 648/2012, infliger une amende administrative à une société de bourse, à une compagnie financière, à une compagnie financière mixte, à une compagnie mixte, de droit belge ou de droit étranger, établie en Belgique, à un ou plusieurs des membres

van deze entiteiten, aan de personen die bij ontstentenis van een directiecomité deelnemen aan hun effectieve leiding, die voor de vastgestelde tekortkoming verantwoordelijk zijn.

§ 2. De administratieve geldboete die aan de in paragraaf 1 bedoelde beursvennootschap of onderneming wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt minimum 10 000 euro en maximum 10 % van de jaarlijkse netto-omzet van de beursvennootschap van het voorbije boekjaar.

De administratieve geldboete die aan een natuurlijke persoon wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt minimum 5 000 euro en maximum 5 000 000 euro.

§ 3. De boetes die met toepassing van paragraaf 1 worden opgelegd door de Bank, worden ingevorderd ten bate van de Schatkist door de Algemene Administratie van de Inning en de Invordering van de Federale Overheidsdienst Financiën.

§ 4. Het bedrag van de boete wordt met name vastgesteld op grond van

a) de ernst en de duur van de tekortkomingen;

b) de mate van verantwoordelijkheid van de betrokkene;

c) de financiële draagkracht van de betrokkene, zoals die met name blijkt uit de totale omzet van de betrokken rechtspersoon of uit het jaarinkomen van de betrokken natuurlijke persoon;

d) het voordeel of de winst die deze tekortkomingen eventueel opleveren;

e) het nadeel dat derden door deze tekortkomingen hebben geleden, voor zover dit kan worden bepaald;

f) de mate van medewerking van de betrokken natuurlijke of rechtspersoon met de bevoegde autoriteiten;

g) vroegere tekortkomingen van de betrokkene;

h) de potentiële negatieve impact van de tekortkomingen op de stabiliteit van het financiële stelsel.

§ 5. Wanneer de Bank maatregelen die zij overeenkomstig dit artikel oplegt, openbaar maakt, stelt zij de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten tezelfdertijd in kennis.

de l'organe légal d'administration de ces entités, aux personnes qui, en l'absence de comité de direction, participent à leur direction effective, responsables du manquement constaté.

§ 2. Le montant de l'amende administrative infligée à la société de bourse ou à la compagnie visée au paragraphe 1er, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est de minimum 10 000 euros et de maximum 10 % du chiffre d'affaires annuel net de la société de bourse au cours de l'exercice précédent.

Le montant de l'amende administrative infligée à une personne physique, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est de minimum 5 000 euros et de maximum 5 000 000 euros.

§ 3. Les amendes imposées par la Banque en application du paragraphe 1er sont recouvrées au profit du Trésor par l'Administration générale de la Perception et du Recouvrement au sein du Service Public Fédéral Finances

§ 4. Le montant de l'amende est notamment fixé en fonction

a) de la gravité et de la durée des manquements;

b) du degré de responsabilité de la personne en cause;

c) de l'assise financière de la personne en cause, telle qu'elle ressort notamment du chiffre d'affaires total de la personne morale en cause ou des revenus annuels de la personne physique en cause;

d) des avantages ou profits éventuellement tirés de ces manquements;

e) d'un préjudice subi par des tiers du fait des manquements, dans la mesure où il peut être déterminé;

f) du degré de coopération avec les autorités compétentes dont a fait preuve la personne physique ou morale en cause;

g) des manquements antérieurs commis par la personne en cause:

h) de l'impact négatif potentiel des manquements sur la stabilité du système financier.

§ 5. Lorsque la Banque rend publiques des mesures imposées conformément au présent article, elle en informe en même temps l'Autorité européenne des marchés financiers.

De Bank stelt de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten ook op de hoogte van haar besluiten over een inbreuk op de bepalingen van Verordening nr. 600/2014, de bepalingen die met het oog op de omzetting van Richtlijn 2014/65/EU zijn vastgesteld of de bepalingen die op grond van of in uitvoering van die verordening of van die bepalingen zijn vastgesteld, wanneer die besluiten niet overeenkomstig het eerste lid van deze paragraaf gepubliceerd zijn, met inbegrip van elk tegen deze besluiten ingesteld beroep en de afloop daarvan.”.

La Banque informe également l’Autorité européenne des marchés financiers de ses décisions concernant un manquement aux dispositions du Règlement n° 600/2014, aux dispositions prises en vue de la transposition de la Directive 2014/65/UE ou aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ce règlement ou de ces dispositions, lorsque ces décisions ne sont pas publiées conformément à l’alinéa 1er du présent paragraphe, y compris de tout recours contre ces décisions et du résultat de ceux-ci.”.

HOOFDSTUK XIII

Wijzigingen in de wet van 25 april 2014 inzake het statuut van en het toezicht op de onafhankelijk financieel planners en inzake het verstrekken van raad over financiële planning door gereglementeerde ondernemingen en tot wijziging van het Wetboek van vennootschappen en in de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten

CHAPITRE XIII

Modifications de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des planificateurs financiers indépendants et à la fourniture de consultations en planification par des entreprises réglementées et modifiant le Code des sociétés et la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers

Art. 40

Artikel 17 van de wet van 25 april 2014 inzake het statuut van en het toezicht op de onafhankelijk financieel planners en inzake het verstrekken van raad over financiële planning door gereglementeerde ondernemingen en tot wijziging van het Wetboek van vennootschappen en van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten wordt aangevuld met twee leden, luidende:

“Onverminderd artikel 15, § 1, tweede lid, brengen de onafhankelijk financieel planners en de in het eerste lid bedoelde personen de FSMA onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging in de bij de benoeming verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste professionele betrouwbaarheid en deskundigheid.

Overeenkomstig de artikelen 12, § 3, eerste lid, 15, § 1, eerste lid, en 35, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het zevende lid is verkregen, de naleving van de in artikel 12, § 3, eerste lid bedoelde vereisten herbeoordelen.”.

Art. 40

L’article 17 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des planificateurs financiers indépendants et à la fourniture de consultations en planification par des entreprises réglementées et modifiant le Code des sociétés et la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers est complété par deux alinéas, rédigés comme suit:

“Sans préjudice de l’article 15, § 1er, alinéa 2, les planificateurs financiers indépendants ainsi que les personnes visées à l’alinéa 1er informent la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui peut avoir une incidence sur l’honorabilité professionnelle ou l’expertise nécessaire à l’exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles 12, § 3, alinéa 1er, 15, § 1er, alinéa 1er , et 35, lorsque la FSMA, dans le cadre de l’exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d’un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l’alinéa 7 , elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l’article 12, § 3, alinéa 1er.”.

HOOFDSTUK XIV

Wijzigingen in de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen

Art. 41

Artikel 15 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 7 december 2016, wordt aangevuld met een bepaling onder 8°/2, luidende:

"8°/2 "Verordening nr. 648/2012": Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters;".

Art. 42

In artikel 44 van dezelfde wet wordt het tweede lid vervangen als volgt:

"Hiertoe bepaalt en controleert het wettelijk bestuursorgaan met name:

1° de strategie en de doelstellingen van de onderneming;

2° het risicobeleid, met inbegrip van de algemene risicotolerantielimieten;

3° het in artikel 42, § 1, 5° bedoelde integriteitsbeleid.".

Art. 43

In artikel 55, § 2, van dezelfde wet wordt een tweede lid ingevoegd, luidende:

"Het wettelijk bestuursorgaan bezorgt aan de Bank jaarlijks een verslag over de beoordeling van de compliancefunctie die hij met toepassing van artikel 77, § 3, verricht.".

Art. 44

Artikel 60 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

"Onverminderd het bepaalde bij de artikelen 40 tot 42 en 48 tot 59, kan de Bank, bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12*bis*, § 2, van de wet van

CHAPITRE XIV

Modifications de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance

Art. 41

L'article 15 de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, modifié en dernier lieu par la loi du 7 décembre 2016, est complété par un 8°/2 rédigé comme suit:

"8°/2 "Règlement n° 648/2012": le Règlement (UE) n° 648/2012 du Parlement européen et du Conseil du 4 juillet 2012 sur les produits dérivés de gré à gré, les contreparties centrales et les référentiels centraux;".

Art. 42

Dans l'article 44 de la même loi, l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

"À cette fin, l'organe légal d'administration définit et supervise, notamment:

1° la stratégie et les objectifs de l'entreprise;

2° la politique en matière de risques, en ce compris les limites de tolérance générale aux risques;

3° la politique d'intégrité visée à l'article 42, § 1er, 5°.".

Art. 43

Dans l'article 55, § 2, de la même loi, il est inséré un alinéa 2 rédigé comme suit:

"L'organe légal d'administration transmet annuellement à la Banque un rapport relatif à l'évaluation qu'il effectue de la fonction de vérification de la conformité (compliance) en application de l'article 77, § 3.".

Art. 44

L'article 60 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

"La Banque peut, sans préjudice des dispositions des articles 40 à 42 et 48 à 59, préciser, par voie de règlement pris en application de l'article 12*bis*, § 2, de

22 februari 1998, nader bepalen wat moet worden verstaan onder een passende beleidsstructuur, een passende interne controle, een passende onafhankelijke risicobeheerfunctie, een passende onafhankelijke interneauditfunctie, een passende actuariële functie en, op advies van de FSMA, een passende onafhankelijke compliancefunctie, en nadere regels opstellen conform de Europese regelgeving, met name de regels waarin de minimumvoorwaarden worden vastgesteld die moeten worden vervuld wat betreft het in artikel 40, § 1, tweede lid bedoelde vereiste om over passende deskundigheid te beschikken, met inbegrip van de modaliteiten met betrekking tot de procedure voor de beoordeling van dat vereiste.".

Art. 45

In artikel 81 van dezelfde wet wordt een paragraaf 4 ingevoegd, luidende:

"§ 4. Naast het bepaalde bij paragraaf 1, brengen verzekerings- of herverzekeringsondernemingen en de in paragraaf 1 bedoelde personen de Bank onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging inhoudt van de bij de benoeming verstrekte informatie en een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste professionele betrouwbaarheid of passende deskundigheid.

Overeenkomstig de artikelen 63, 303 en 304, kan de Bank, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het eerste lid is verkregen, de naleving van de in artikel 40, § 1, tweede lid bedoelde vereisten herbeoordelen.".

Art. 46

In artikel 93, § 1, van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid wordt de bepaling onder 1° vervangen als volgt:

"1° de leden van hun wettelijk bestuursorgaan, de leden van hun directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, de personen belast met de effectieve leiding, evenals de algemene lasthebbers en, in voorkomend geval, andere personen die met de effectieve leiding van hun bijkantoren zijn belast";

2° in het eerste lid wordt de bepaling onder 3° aangevuld met de woorden "met uitzondering van de

la loi du 22 février 1998, ce qu'il y a lieu d'entendre par structure de gestion adéquate, contrôle interne adéquat, fonction de gestion des risques indépendante adéquate, fonction d'audit interne indépendante adéquate, fonction actuarielle adéquate et, sur avis de la FSMA, fonction de vérification de la conformité (compliance) indépendante adéquate, et élaborer des règles plus précises conformément à la réglementation européenne, notamment des règles précisant les conditions minimales auxquelles il doit être satisfait en ce qui concerne l'exigence d'expertise adéquate visée à l'article 40, § 1er, alinéa 2, en ce compris les modalités de la procédure d'évaluation de cette exigence.".

Art. 45

Dans l'article 81 de la même loi, il est inséré un § 4 rédigé comme suit:

"§ 4. Outre les dispositions du paragraphe 1er, les entreprises d'assurance ou de réassurance et les personnes visées au paragraphe 1er communiquent sans délai à la Banque tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui pourrait avoir une incidence sur l'honorabilité professionnelle nécessaire ou l'expertise adéquate à l'exercice de la fonction concernée**.**

Conformément aux articles 63, 303 en 304, lorsque la Banque, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 1er, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l'article 40, § 1er, alinéa 2.".

Art. 46

Dans l'article 93, § 1er, de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1er, le 1° est remplacé par ce qui suit:

"1° aux membres de leur organe légal d'administration, aux membres de leur comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, aux personnes chargées de la direction effective ainsi qu'aux mandataires généraux et, le cas échéant, aux autres personnes chargées de la direction effective de leurs succursales";

2° à l'alinéa 1er, le 3° est complété par les mots ", à l'exception des entreprises ou institutions sur lesquelles

ondernemingen of instellingen waarover de verzekerings- of herverzekeringsonderneming of hun moederonderneming controle uitoefent;".

Art. 47

In artikel 517 van dezelfde wet wordt een § 5/1 ingevoegd, luidende:

"§ 5/1. Artikel 508, § 1, en paragraaf 1, eerste lid, 2°, 3°, 4° en 6°, en de paragrafen 2 en 3 van dit artikel zijn van toepassing wanneer de Bank vaststelt dat een verzekerings- of herverzekeringsonderneming niet werkt overeenkomstig de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012.".

Art. 48

In artikel 602 van dezelfde wet wordt het eerste lid aangevuld met de woorden "of van Titel II van Verordening nr. 648/2012.".

Art. 49

In artikel 603 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 25 oktober 2016, wordt paragraaf 1, 1°, aangevuld met de woorden "aan de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012 of".

Art. 50

In artikel 604 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 25 oktober 2016, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden de woorden "of op de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012" ingevoegd tussen de woorden "op alle andere uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2009/138/EG" en de woorden ", een administratieve boete opleggen";

2° het eerste lid van paragraaf 2 wordt vervangen door de volgende twee leden, die het eerste en tweede lid van paragraaf 2 zullen vormen:

"De administratieve geldboete die aan een in paragraaf 1 bedoelde verzekerings- of herverzekeringsonderneming wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt minimum 10 000 euro en maximum 10 % van de technische en financiële opbrengsten van de onderneming van het voorbije boekjaar.

l'entreprise d'assurance, de réassurance ou leur entreprise mère exerce le contrôle;".

Art. 47

Dans l'article 517 de la même loi, il est inséré un § 5/1 rédigé comme suit:

"§ 5/1. L'article 508, § 1er, ainsi que le paragraphe 1er, alinéa 1er, 2°, 3°, 4° et 6°, et les paragraphes 2 et 3 du présent article sont applicables dans les cas où la Banque constate qu'une entreprise d'assurance ou de réassurance ne fonctionne pas en conformité avec les dispositions du Titre II du Règlement n° 648/2012.".

Art. 48

À l'article 602 de la même loi, l'alinéa premier est complété par les mots "ou du Titre II du Règlement n° 648/2012.".

Art. 49

À l'article 603 de la même loi, modifié par la loi du 25 octobre 2016, le paragraphe 1er, 1°, est complété par les mots "aux dispositions du Titre II du Règlement n° 648/2012 ou".

Art. 50

Dans l'article 604 de la même loi, modifié par la loi du 25 octobre 2016, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1er, les mots "ou aux dispositions du Titre II du Règlement n° 648/2012" sont insérés entre les mots "à toutes autres mesures d'exécution de la Directive 2009/138/CE" et les mots ", infliger une amende administrative";

2° l'alinéa 1er du paragraphe 2 est remplacé par les deux alinéas qui suivent, qui formeront les alinéas 1er et 2 du paragraphe 2:

"Le montant de l'amende administrative infligée à une entreprise d'assurance ou de réassurance visée au paragraphe 1er, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est de minimum 10 000 euros et de maximum 10 % des produits techniques et financiers de l'entreprise au cours de l'exercice précédent.

De administratieve geldboete die aan een in paragraaf 1 bedoelde verzekeringsholding, gemengde financiële holding of gemengde verzekeringsholding wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt minimum 10 000 euro en maximum 10 % van de jaarlijkse netto-omzet van de entiteit van het voorbije boekjaar.”.

HOOFDSTUK XV

Wijzigingen in de wet van 25 oktober 2016 houdende oprichting van het Federaal Agentschap van de Schuld en opheffing van het Rentenfonds

Art. 51

Artikel 3 van de wet van 25 oktober 2016 houdende oprichting van het Federaal Agentschap van de Schuld en opheffing van het Rentenfonds wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Alle bestaande contractuele rechten en plichten betreffende het beheer van de Federale Staatsschuld worden van rechtswege overgedragen van de Federale Overheidsdienst Financiën, Algemene Administratie van de Thesaurie, Agentschap van de schuld, naar het Agentschap. Deze overdracht is zonder enige andere formaliteit tegenstelbaar ten aanzien van derden.”.

Art. 52

In dezelfde wet wordt een artikel 10/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 10/1. De Koning wordt gemachtigd alle wettelijke bepalingen aan te passen die naar het Rentenfonds verwijzen.”.

HOOFDSTUK XVI

Wijzigingen in de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies

Art. 53

Artikel 23, § 1, van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de

Le montant de l’amende administrative infligée à une société holding d’assurance, à une compagnie financière mixte ou à une société holding mixte d’assurance visée au paragraphe 1er, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est de minimum 10 000 euros et de maximum 10 % du chiffre d’affaires annuel net de l’entité au cours de l’exercice précédent.”.

CHAPITRE XV

Modifications de la loi du 25 octobre 2016 portant création de l’Agence fédérale de la Dette et suppression du Fonds des Rentes

Art. 51

L’article 3 de la loi du 25 octobre 2016 portant création de l’Agence fédérale de la Dette et suppression du Fonds des Rentes est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

“Tous les droits et obligations contractuels existants concernant la gestion de la dette de l’État fédéral sont transférés de plein droit du Service Public Fédéral Finances, Administration générale de la Trésorerie, Agence de la dette vers l’Agence. Ce transfert est opposable aux tiers sans autre formalité.”.

Art. 52

Dans la même loi, il est inséré un article 10/1 rédigé comme suit:

“Art. 10/1. Le Roi est habilité à adapter toutes les dispositions légales se référant au Fonds des Rentes.”.

CHAPITRE XVI

Modifications de la loi du 25 octobre 2016 relative à l’accès à l’activité de prestation de services d’investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement

Art. 53

L’article 23, § 1er, de la loi du 25 octobre 2016 relative à l’accès à l’activité de prestation de services d’investissement et au statut et au contrôle des sociétés de

vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies wordt aangevuld met een lid, luidende:

"De FSMA kan, bij reglement genomen ter uitvoering van de artikelen 49, § 3, en 64, van de wet van 2 augustus 2002, de minimale voorwaarden verduidelijken waaraan moet worden voldaan met betrekking tot het vereiste inzake de passende deskundigheid, inclusief de modaliteiten van de beoordelingsprocedure van dat vereiste.".

Art. 54

In artikel 25 van diezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 5 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in het derde lid worden de woorden "De vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies werken een passend integriteitsbeleid uit vervangen door de woorden "Het wettelijk bestuursorgaan van de vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies bepaalt en controleert een passend integriteitsbeleid";

b) tussen het vierde en het vijfde lid wordt een lid ingevoegd, luidende:

"De personen die met de compliancefunctie zijn belast, brengen minstens eenmaal per jaar verslag uit aan het wettelijk bestuursorgaan."

2° in paragraaf 7 wordt tussen het zesde en het zevende lid een lid ingevoegd, luidende:

"Het wettelijk bestuursorgaan beoordeelt in het bijzonder de goede werking van de in paragraaf 5 bedoelde onafhankelijke controlefuncties.".

Art. 55

In artikel 35 van dezelfde wet wordt een paragraaf 4 ingevoegd, luidende:

"§ 4. Onverminderd artikel 45, tweede lid, brengen de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies en de in paragraaf 1, eerste lid, bedoelde personen de FSMA onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging in de bij de benoeming verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken

gestion de portefeuille et de conseil en investissement est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

"La FSMA peut, par voie de règlement pris en exécution des articles 49, § 3, et 64, de la loi du 2 août 2002, préciser les conditions minimales auxquelles il doit être satisfait en ce qui concerne l'exigence d'expertise adéquate, en ce compris les modalités de la procédure d'évaluation de cette exigence.".

Art. 54

Dans l'article 25 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 5, les modifications suivantes sont apportées:

a) dans l'alinéa 3, les mots "Les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement élaborent" sont remplacés par les mots "L'organe légal d'administration de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement définit et supervise";

b) un alinéa, rédigé comme suit, est inséré entre les alinéas 4 et 5:

"Les personnes qui assurent la fonction de conformité (compliance) font rapport à l'organe légal d'administration au moins une fois par an."

2° dans le paragraphe 7, un alinéa, rédigé comme suit, est inséré entre les alinéas 6 et 7:

"L'organe légal d'administration évalue en particulier le bon fonctionnement des fonctions de contrôle indépendantes visées au paragraphe 5.".

Art. 55

L'article 35 de la même loi, est complété par un paragraphe 4, rédigé comme suit:

"§ 4. Sans préjudice de l'article 45, alinéa 2, les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement ainsi que les personnes visées au paragraphe 1er, alinéa 1er, informent la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui peut avoir une incidence sur l'honorabilité professionnelle

functie vereiste professionele betrouwbaarheid en deskundigheid.

Overeenkomstig de artikelen 23, § 1, tweede lid, 45, eerste lid en 56, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het eerste lid is verkregen, de naleving van de in artikel 23, § 1, tweede lid bedoelde vereisten herbeoordelen.".

HOOFDSTUK XVII

Wijzigingen in de wet van 18 december 2016 tot regeling van de erkenning en de afbakening van crowdfunding en houdende diverse bepalingen inzake financiën

Art. 56

In de Nederlandse versie van artikel 4, 5°, van de wet van 18 december 2016 tot regeling van de erkenning en de afbakening van crowdfunding en houdende diverse bepalingen inzake financiën worden de woorden "emittent van beleggingsinstrumenten wiens" vervangen door de woorden "uitgevende instelling van beleggingsinstrumenten wier".

Art. 57

In de Nederlandse versie van artikel 4, 7°, van dezelfde wet wordt het woord "emittent" vervangen door de woorden "uitgevende instelling" en het woord "wiens" vervangen door het woord "wier".

Art. 58

Artikel 15 van dezelfde wet wordt aangevuld met twee leden, luidende:

"Onverminderd artikel 13, tweede lid, brengen de alternatieve-financieringsplatformen en de in het eerste lid bedoelde personen de FSMA onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging in de bij de benoeming verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste professionele betrouwbaarheid en deskundigheid.

Overeenkomstig de artikelen 10, § 3, eerste lid, 13, eerste lid en 31, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan

ou l'expertise nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles 23, § 1er, alinéa 2, 45, alinéa 1er, et 56, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 1er, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l'article 23, § 1er, alinéa 2.".

CHAPITRE XVII

Modifications de la loi du 18 décembre 2016 organisant la reconnaissance et l'encadrement du crowdfunding et portant des dispositions diverses en matière de finances

Art. 56

Dans la version néerlandaise de l'article 4, 5°, de la loi du 18 décembre 2016 organisant la reconnaissance et l'encadrement du crowdfunding et portant des dispositions diverses en matière de finances, les mots "emittent van beleggingsinstrumenten wiens" sont remplacés par les mots "uitgevende instelling van beleggingsinstrumenten wier".

Art. 57

Dans la version néerlandaise de l'article 4, 7°, de la même loi, le mot "emittent" est remplacé par les mots "uitgevende instelling" et le mot "wiens" est remplacé par le mot "wier".

Art. 58

L'article 15 de la même loi est complété par deux alinéas rédigés comme suit:

"Sans préjudice de l'article 13, alinéa 2, les plateformes de financement alternatif ainsi que les personnes visées à l'alinéa 1er, informent la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui peut avoir une incidence sur l'honorabilité professionnelle ou l'expertise nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles 10, § 3, alinéa 1er, 13, alinéa 1er, et 31, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de

niet met toepassing van het zevende lid is verkregen, de naleving van de in artikel 10, § 3, eerste lid bedoelde vereisten herbeoordelen.”.

HOOFDSTUK XVIII

Omzetting van diverse bepalingen 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

Afdeling 1

Algemene bepaling

Art. 59

Dit hoofdstuk voorziet in de gedeeltelijke omzetting 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.

Afdeling 2

Wijziging in de wet van 1 april 2007 op de openbare overnamebiedingen

Art. 60

Artikel 5 van de wet van 1 april 2007 op de openbare overnamebiedingen, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt aangevuld met een derde lid, luidende:

“Dit artikel is niet van toepassing wanneer gebruik wordt gemaakt van de afwikkelingsinstrumenten, -bevoegdheden en -mechanismen bedoeld in Boek II, Titel VIII, in Boek XI en in Boek XII, Titel II, Hoofdstuk VII van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen.”.

l’alinéa 7, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l’article 10, § 3, alinéa 1er.”.

CHAPITRE XVIII

Transposition de diverses dispositions 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

Section 1re

Disposition générale

Art. 59

Le présent chapitre a pour objet la transposition partielle 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.

Section 2

Modification de la loi du 1er avril 2007 relative aux offres publiques d’acquisition

Art. 60

L’article 5 de la loi du 1er avril 2007 relative aux offres publiques d’acquisition, modifié par l’arrêté royal du 3 mars 2011, est complété par un alinéa 3 rédigé comme suit:

“Cet article ne s’applique pas en cas d’utilisation d’instruments, de pouvoirs et de mécanismes de résolution visés au Livre II, Titre VIII, au Livre XI et au Livre XII, Titre II, Chapitre VII de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse.”.

Afdeling 3

Wijziging in het Wetboek van vennootschappen

Art. 61

Artikel 533 van het Wetboek van vennootschappen wordt aangevuld met een § 3, luidende:

"§ 3. Voor de toepassing van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, wat het herstel van kredietinstellingen en beursvennootschappen betreft, kan de algemene vergadering met twee derde van het aantal geldig uitgebrachte stemmen bepalen dat de statuten voorschrijven, of de statuten in die zin wijzigen dat zij voorschrijven, dat de oproeping tot de algemene vergadering om een besluit te nemen over een kapitaalverhoging plaatsvindt binnen tien tot vijftien dagen vóór de vergadering, mits:

1° aan de voorwaarden van artikel 234, 235 of 236 van de wet van 25 april 2014 is voldaan, en

2° de kapitaalverhoging noodzakelijk is om te vermijden dat een afwikkelingsprocedure op basis van de in artikel 244 en 454 van de wet van 25 april 2014 bedoelde afwikkelingsvoorwaarden een aanvang neemt.

In dat geval hebben de aandeelhouders geen recht om andere punten op de agenda van die algemene vergadering te plaatsen, kan geen herziening van de agenda plaatsvinden en is het bepaalde in paragraaf 2 niet van toepassing.".

Section 3

Modification du Code des sociétés

Art. 61

L'article 533 du Code des sociétés est complété par un § 3 rédigé comme suit:

"§ 3. Pour l'application de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, en ce qui concerne le redressement des établissements de crédit et des sociétés de bourse, l'assemblée générale peut, à la majorité des deux tiers des votes valablement exprimés, décider, ou modifier les statuts de manière qu'ils prescrivent, que la convocation à une assemblée générale pour décider de procéder à une augmentation de capital intervient entre dix à quinze jours avant cette assemblée, sous réserve que:

1° les conditions de l'article 234, 235 ou 236 de la loi du 25 avril 2014 soient remplies, et

2° l'augmentation de capital soit nécessaire pour éviter le déclenchement d'une procédure de résolution dans les conditions énoncées aux articles 244 et 454 de la loi du 25 avril 2014.

Dans ce cas, les actionnaires ne peuvent pas exercer le droit d'inscrire d'autres points à l'ordre du jour de l'assemblée générale, il ne peut pas y avoir une révision de l'agenda et les dispositions du paragraphe 2 ne sont pas d'application.".

Afdeling 4

Wijzigingen in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen

Art. 62

In artikel 3 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, laatst gewijzigd bij de wet van 7 december 2016, wordt de bepaling onder 81° toegevoegd, luidende:

"81° financiële contracten: de volgende contracten en overeenkomsten:

a) effectencontracten, met inbegrip van:

1° contracten voor de aankoop, verkoop of lening van een effect of een groep of index van effecten;

Section 4

Modifications de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse

Art. 62

L'article 3 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, modifié en dernier lieu par la loi du 7 décembre 2016, est complété par le 81° rédigé comme suit:

"81° contrats financiers, les contrats et accords suivants:

a) les contrats sur titres, y compris:

1° les contrats d'achat, de vente ou de prêt d'un titre ou d'un groupe ou indice de titres;

2° opties op een effect of een groep of index van effecten;

3° retrocessie- of omgekeerde retrocessietransacties met betrekking tot een dergelijk effect of een dergelijke groep of index;

b) grondstoffencontracten, met inbegrip van:

1° contracten voor de aankoop, verkoop of lening van een grondstof of een groep of index van grondstoffen voor de levering ervan in de toekomst;

2° opties op een grondstof of een groep of index van grondstoffen;

3° retrocessie- of omgekeerde retrocessietransacties met betrekking tot een dergelijke grondstof, groep of index;

c) future- en termijncontracten, met inbegrip van contracten (die geen grondstoffencontracten zijn) voor de aankoop, verkoop of overdracht van een grondstof of eigendom van enigerlei andere aard, dienst, recht of belang tegen een vastgestelde prijs op een tijdstip in de toekomst;

d) swapovereenkomsten, met inbegrip van

1° swaps en opties met betrekking tot rentetarieven, spot- of andere overeenkomsten met betrekking tot wisselkoersen, valuta's, een aandelenindex of aandelen, een schuldindex of schuld, grondstoffenindexen of grondstoffen, weer, emissies of inflatie;

2° totale opbrengsten-, kredietspreidings- of kredietswaps;

3° overeenkomsten of transacties die vergelijkbaar zijn met een in 1° of 2° bedoelde overeenkomst die herhaaldelijk op de swaps- of derivatenmarkten wordt verhandeld;

e) interbancaire leningsovereenkomsten indien de leningstermijn ten hoogste drie maanden bedraagt;

f) raamovereenkomsten met betrekking tot de onder a) tot en met e) bedoelde contracten of overeenkomsten;".

Art. 63

Artikel 228 van dezelfde wet wordt aangevuld met een tweede lid, luidende:

2° les options sur un titre ou sur un groupe ou indice de titres;

3° les opérations de mise en pension ou de prise en pension sur un tel titre, un tel groupe ou un tel indice;

b) les contrats sur matières premières, y compris:

1° les contrats d'achat, de vente ou de prêt d'une matière première ou d'un groupe ou indice de matières premières;

2° les options sur une matière première ou sur un groupe ou un indice de matières premières;

3° les opérations de mise en pension ou de prise en pension sur une telle matière première, un tel groupe ou un tel indice;

c) les contrats à terme, y compris les contrats (autres qu'un contrat sur matières premières) d'achat, de vente ou de transfert, à une date ultérieure, d'une matière première ou de biens de toute autre nature, d'un service, d'un droit ou d'une garantie pour un prix spécifié;

d) les accords de swap, notamment

1° les swaps et les options relatifs aux taux d'intérêt, les accords au comptant ou autres accords sur devises, les swaps sur monnaies, les indices d'actions ou les actions, les indices de dettes ou les dettes, les indices de matières premières ou les matières premières, le climat, les émissions ou l'inflation;

2° les swaps sur rendement total, sur spreads de crédit et swaps de crédits;

3° tout accord ou toute opération similaire à un accord visé au point 1° ou 2° qui fait l'objet d'opérations récurrentes sur les marchés des swaps ou des produits dérivés;

e) les accords d'emprunt interbancaire dont l'échéance est inférieure ou égale à trois mois;

f) les accords-cadres relatifs à tous les types de contrats et d'accords visés aux points a) à e);".

Art. 63

L'article 228 du même code est complété par un alinéa deux rédigé comme suit:

"Met het oog op de toepassing van het eerste lid brengen de kredietinstellingen en de toezichthouder de afwikkelingsautoriteit onverwijld op de hoogte van alle veranderingen die een actualisering of een wijziging van het afwikkelingsplan nodig maken.".

Art. 64

In de Nederlandse tekst van artikel 229, § 4, van dezelfde wet wordt het woord "toezichthouder" vervangen door het woord "afwikkelingsautoriteit".

Art. 65

In artikel 275 van dezelfde wet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 18 december 2015 en bekrachtigd bij wet van 27 juni 2016, wordt tussen het eerste en het tweede lid een lid ingevoegd, luidende:

"Deze maatregelen hebben uitwerking niettegenstaande elke andersluidende bepaling van in het bijzonder, doch niet uitsluitend, het Wetboek van vennootschappen."

Art. 66

In artikel 276, § 2, 4°/5 van dezelfde wet worden de woorden "financiële contracten of" ingevoegd tussen de woorden "de bevoegdheid om" en het woord "derivatencontracten".

Art. 67

Artikel 292 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 27 juni 2016, wordt als volgt gewijzigd:

1° in de bepaling onder 2° worden de woorden "en de afwikkelingsautoriteit" ingevoegd tussen de woorden "de bevoegde autoriteit" en de woorden "van elk bijkantoor";

2° de bepaling onder 3° wordt aangevuld met de woorden "indien zulks noodzakelijk is voor het vervullen van de functies van het Garantiefonds";

3° er wordt een bepaling onder 3°/1 ingevoegd, luidende:

"3°/1 het Afwikkelingsfonds indien zulks noodzakelijk is voor het vervullen van de functies van het Afwikkelingsfonds;".

"En vue de l'application de l'alinéa premier, les établissements de crédit et l'autorité de contrôle informent sans délai l'autorité de résolution de toute modification qui impose une révision ou actualisation du plan de résolution.".

Art. 64

Dans le texte néerlandais de l'article 229, § 4, de la même loi, le mot "toezichthouder" est remplacé par le mot "afwikkelingsautoriteit".

Art. 65

Dans l'article 275 de la même loi, modifié par l'arrêté royal du 18 décembre 2015 et confirmé par la loi du 27 juin 2016, il est inséré un alinéa entre le premier et le second alinéa, rédigé comme suit:

"Ces mesures prennent effet nonobstant toute disposition contraire, en particulier, mais pas exclusivement, du Code des sociétés.".

Art. 66

A l'article 276, § 2, 4°/5 de la même loi les mots "des contrats financiers ou" sont insérés entre les mots "le pouvoir de liquider ou de résilier" et les mots "des contrats de produits dérivés".

Art. 67

L'article 292 de la même loi, modifié par la loi du 27 juin 2016, est modifié comme suit:

1° dans la disposition sous 2° les mots "et l'autorité de résolution" sont insérés entre les mots "l'autorité compétente" et les mots "pour toute succursale";

2° la disposition sous 3° est complétée par les mots "lorsque cela est nécessaire pour permettre au Fonds de garantie de remplir ses fonctions";

3° il est inséré une disposition sous 3°/1 rédigée comme suit:

"3°/1 le Fonds de résolution lorsque cela est nécessaire pour permettre au Fonds de résolution de remplir ses fonctions;".

Art. 68

In Boek IV van dezelfde wet wordt een artikel 346/1 ingevoegd, luidende:

"Art. 346/1. De Bank stelt de Europese Bankautoriteit onverwijld in kennis van de maatregelen die zij overeenkomstig artikel 345 of 346, § 2, toepast evenals van de status van eventueel ingestelde beroepen en het resultaat daarvan.".

Art. 69

Artikel 347 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 25 oktober 2016, wordt aangevuld met een paragraaf 6, luidende:

"§ 6. De Bank stelt de Europese Bankautoriteit onverwijld in kennis van de maatregelen die zij overeenkomstig dit artikel oplegt evenals van de status van eventueel ingestelde beroepen en het resultaat daarvan.".

Art. 70

In Boek VI van dezelfde wet wordt een titel IV toegevoegd, luidende "Titel IV. Aanvullende bepaling".

Art. 71

In titel IV, toegevoegd bij artikel 71, wordt een artikel 377/1 ingevoegd, luidende:

"Art. 377/1. De artikelen 353 tot 377 zijn *mutatis mutandis* van toepassing op de entiteiten naar Belgisch recht bedoeld in artikel 424, wanneer ten aanzien van die entiteiten afwikkelingsmaatregelen worden toegepast krachtens Boek XI, Titel V.".

Art. 72

Artikel 435 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 26 december 2015 en bekrachtigd bij de wet van 27 juni 2016, wordt aangevuld met een paragraaf 4, luidende:

"§ 4. De andere bevoegde autoriteiten die het niet oneens zijn uit hoofde van paragraaf 3 kunnen een gezamenlijk besluit bereiken over een groepsherstelplan dat de entiteiten in hun rechtsgebieden bestrijkt."

Art. 68

Dans le livre IV de la même loi, il est inséré un article 346/1 rédigé comme suit:

"Art. 346/1. La Banque informe l'Autorité bancaire européenne sans délai des mesures qu'elle applique conformément à l'article 345 ou 346, § 2, ainsi que de l'état d'avancement et du résultat des recours éventuels.".

Art. 69

L'article 347 de la même loi, modifié par la loi du 25 octobre 2016, est complété par un paragraphe 6 rédigé comme suit:

"§ 6. La Banque informe l'Autorité bancaire européenne sans délai des mesures qu'elle impose conformément à cet article ainsi que de l'état d'avancement et du résultat des recours éventuels.".

Art. 70

Dans le livre VI de la même loi il est inséré un titre IV intitulé "Titre IV. Disposition complémentaire".

Art. 71

Dans le titre IV inséré par l'article 71, il est inséré un article 377/1 rédigé comme suit:

"Art. 377/1. Les articles 353 à 377 sont *mutatis mutandis* applicables aux entités de droit belge visées à l'article 424, en cas d'application à ces entités de mesures de résolution en vertu du livre XI, titre V.".

Art. 72

L'article 435 de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 26 décembre 2015 et confirmé par la loi du 27 juin 2016, est complété par un paragraphe 4 rédigé comme suit:

"§ 4. Les autres autorités compétentes qui ne sont pas en désaccord en vertu du paragraphe 3 peuvent prendre une décision commune concernant un plan de redressement de groupe pour les entités qui relèvent de leur juridiction.".

Art. 73

Artikel 436 van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 26 december 2015 en bekrachtigd bij de wet van 27 juni 2016, wordt aangevuld met een paragraaf 4, luidende:

"§ 4. De andere bevoegde autoriteiten die het niet oneens zijn uit hoofde van paragraaf 3 kunnen een gezamenlijk besluit bereiken over een groepsherstelplan dat de entiteiten in hun rechtsgebieden bestrijkt.".

Art. 74

In de Nederlandse tekst van artikel 440, § 2, van dezelfde wet, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 26 december 2015 en bekrachtigd bij de wet van 27 juni 2016, wordt het woord "stabiliteit" vervangen door het woord "instabiliteit".

Art. 75

In de Nederlandse tekst van artikel 460, § 4, derde lid, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 26 december 2015 en bekrachtigd bij de wet van 27 juni 2016, wordt het woord "ABE" vervangen door het woord "EBA".

Art. 76

In dezelfde wet wordt een artikel 465/1 ingevoegd, luidende:

"Art. 465/1. § 1. Het in artikel 465, § 1, 4°, bedoelde financieringsplan omvat:

1° een waardering als bedoeld in artikel 246 ten aanzien van de betrokken groepsentiteiten;

2° de verliezen die elke getroffen groepsentiteit moet onderkennen op het ogenblik waarop de afwikkelingsinstrumenten worden toegepast;

3° voor elke getroffen groepsentiteit, de verliezen die elke categorie van aandeelhouders en schuldeisers zou lijden;

4° elke bijdrage die het Garantiefonds en de andere nationale depositogarantiestelsels moeten leveren krachtens artikel 384/1 of krachtens artikel 109, lid 1, van Richtlijn 2014/59/EU;

Art. 73

L'article 436 de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 26 décembre 2015 et confirmé par la loi du 27 juin 2016, est complété par un paragraphe 4 rédigé comme suit:

"§ 4. Les autres autorités compétentes qui ne sont pas en désaccord en vertu du paragraphe 3 peuvent prendre une décision commune concernant un plan de redressement de groupe pour les entités qui relèvent de leur juridiction.".

Art. 74

Dans le texte néerlandais de l'article 440, § 2, de la même loi, inséré par l'arrêté royal du 26 décembre 2015 et confirmé par la loi du 27 juin 2016, le mot "stabiliteit" est remplacé par le mot "instabiliteit".

Art. 75

Dans le texte néerlandais de l'article 460, § 4, alinéa 3, inséré par l'arrêté royal du 26 décembre 2015 et confirmé par la loi du 27 juin 2016, le mot "ABE" est remplacé par le mot "EBA".

Art. 76

Dans la même loi il est inséré un article 465/1 rédigé comme suit:

"Art. 465/1. § 1er. Le plan de financement visé à l'article 465, § 1er, 4°, comprend:

1° une valorisation effectuée conformément à l'article 246 pour les entités du groupe affectées;

2° les pertes à comptabiliser par chaque entité du groupe affectée au moment où les instruments de résolution sont appliqués;

3° pour chaque entité du groupe affectée, les pertes que subirait chaque catégorie d'actionnaires et de créanciers;

4° toute contribution que le Fonds de garantie et les autres systèmes de garantie des dépôts nationaux seraient tenus de verser conformément à l'article 384/1 ou à l'article 109, paragraphe 1, de la Directive 2014/59/UE;

5° de totale bijdrage door financieringsregelingen voor de afwikkeling en het doel en de vorm van de bijdrage;

6° de basis voor de berekening van het bedrag dat elke nationale financieringsregeling van de lidstaten waar de getroffen groepsentiteiten gevestigd zijn, moet bijdragen aan de financiering van de groepsafwikkeling tot opbouw van de in punt 5° bedoelde bijdrage;

7° het bedrag dat de nationale financieringsregeling van elke getroffen groepsentiteit moet bijdragen aan de financiering van de groepsafwikkeling, evenals de vorm van die bijdragen;

8° het bedrag aan leningen dat de financieringsregelingen van de lidstaten waar de getroffen groepsentiteiten gevestigd zijn, zullen betrekken van kredietinstellingen, financiële instellingen en andere partijen, overeenkomstig artikel 6/3, § 1, van de wet van 28 december 2011 op het Afwikkelingsfonds of artikel 105 van Richtlijn 2014/59/EU;

9° de termijn voor het gebruik van de financieringsregelingen van de lidstaten waar de getroffen entiteiten gevestigd zijn, welke in voorkomend geval verlengd moet kunnen worden.

§ 2. De basis voor het verdelen van de in paragraaf 1, punt 5°, bedoelde bijdrage dient te stroken met het bepaalde in artikel 3, 9°, van het koninklijk besluit van 5 maart 2017 tot uitvoering van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beurs-vennootschappen, wat de opmaak van afwikkelingsplannen en groepsafwikkelingsplannen en de beoordeling van de afwikkelbaarheid betreft, tenzij in het financieringsplan anders is bepaald.

De berekening van de bijdrage van elke nationale financieringsregeling is, tenzij anders in het financieringsplan is bepaald, met name gebaseerd op:

1° de omvang van de risicogewogen activa van de groep aangehouden door de entiteiten als bedoeld in artikel 424, 1° tot 4°, die gevestigd zijn in de lidstaat van die afwikkelingsfinancieringsregeling;

2° de omvang van de activa van de groep aangehouden door de entiteiten als bedoeld in artikel 424, 1° tot 4°, die gevestigd zijn in de lidstaat van die afwikkelingsfinancieringsregeling;

3° de omvang van de verliezen die geleid hebben tot de noodzaak van een groepsafwikkeling die haar

5° la contribution totale qui doit être financée par les dispositifs de financement pour la résolution ainsi que la finalité et la forme de cette contribution;

6° la base de calcul du montant que chacun des dispositifs de financement nationaux des États membres où des entités du groupe affectées sont situées est tenu de verser pour contribuer au financement de la résolution de groupe afin d'arriver à la contribution totale visée au point 5°;

7° le montant que le dispositif de financement national de chaque entité du groupe affectée est tenu de verser pour contribuer au financement de la résolution de groupe, ainsi que la forme de ces contributions;

8° le montant de l'emprunt que les dispositifs de financement des États membres où les entités du groupe affectées sont situées contracteront auprès d'établissements, d'établissements financiers et d'autres tiers, en vertu de l'article 6/3, § 1er, de la loi du 28 décembre 2011 relative au Fonds de résolution ou de l'article 105 de la Directive 2014/59/UE;

9° un calendrier d'utilisation des dispositifs de financement des États membres où les entités du groupe affectées sont situées, qui devrait pouvoir être prolongé, le cas échéant.

§ 2. La base du partage de la contribution visée au paragraphe premier, point 5°, est compatible avec l'article 3, 9°, de l'arrêté royal du 5 mars 2017 portant exécution de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, en ce qui concerne l'établissement des plans de résolution et des plans de résolution de groupe et l'évaluation de la résolvabilité, sauf s'il en a été décidé autrement dans le plan de financement.

Sauf s'il en a été décidé autrement dans le plan de financement, la base de calcul de la contribution de chaque dispositif de financement national tient compte notamment:

1° de la proportion des actifs du groupe, pondérés en fonction du risque, détenue au sein des entités visés à l'article 424, 1° à 4°, qui sont établis dans l'État membre dudit dispositif de financement pour la résolution;

2° de la proportion des actifs du groupe détenue au sein des établissements et les entités visés à l'article 424, 1° à 4°, qui sont établis dans l'État membre dudit dispositif de financement pour la résolution;

3° de la proportion des pertes ayant rendu nécessaire la résolution de groupe qui provient d'entités du groupe

oorsprong vindt in groepsentiteiten onder toezicht van de bevoegde autoriteiten in de lidstaat van die afwikkelingsfinancieringsregeling; en

4° de omvang van de middelen van de financieringsregeling van de groep die in het kader van het financieringsplan naar verwachting rechtstreeks gebruikt zullen worden voor groepsentiteiten die gevestigd zijn in de lidstaat van die afwikkelingsfinancieringsregeling.".

Art. 77

Artikel 480 van dezelfde wet wordt aangevuld met een tweede lid, luidende:

"Indien meerdere afwikkelingsautoriteiten voornemens zijn om krachtens artikel 280, § 2, of krachtens artikel 35 van Richtlijn 2014/59/EU een bijzondere bestuurder te benoemen bij een entiteit binnen een groep, overwegen zij of het passender zou zijn om éénzelfde bijzondere bestuurder voor alle betrokken entiteiten te benoemen om het herstel van de financiële soliditeit van de betrokken entiteiten te vergemakkelijken.".

Art. 78

In de Nederlandse tekst van artikel 495, § 2, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 25 oktober 2016, wordt het woord "beleggingsondernemingen" vervangen door het woord "beursvennootschappen".

Afdeling 5

Wijziging in de wet van 28 december 2011 op het Afwikkelingsfonds

Art. 79

In de wet van 28 december 2011 op het Afwikkelingsfonds wordt een artikel 6/4 ingevoegd, luidende:

"Art. 6/4. § 1. Wanneer krachtens artikel 465 van de wet van 25 april 2014 een groepsafwikkelingsregeling wordt toegepast, levert het Afwikkelingsfonds onmiddellijk zijn bijdrage aan de financiering van de groepsafwikkeling in overeenstemming met het krachtens artikel 465, § 1, 4°, van dezelfde wet opgestelde financieringsplan.

De Koning kan de regels en procedures vastleggen om het bepaalde in het eerste lid te waarborgen.

soumises à la surveillance des autorités compétentes dans l'État membre dudit dispositif de financement pour la résolution; et

4° de la proportion des ressources du dispositif de financement de groupe qu'il est prévu, dans le cadre du plan de financement, d'utiliser au bénéfice direct des entités du groupe établies dans l'État membre dudit dispositif de financement pour la résolution.".

Art. 77

L'article 480 de la même loi est complété par un alinéa 2 rédigé comme suit:

"Si plusieurs autorités de résolution envisagent de nommer en vertu de l'article 280, § 2, ou en vertu de l'article 35 de la Directive 2014/59/UE un administrateur spécial pour une entité affiliée à un groupe, elles vérifient s'il n'est pas plus approprié de nommer le même administrateur spécial pour toutes les entités concernées, afin de faciliter la mise en œuvre de solutions permettant de rétablir la solidité financière des entités concernées.".

Art. 78

Dans le texte néerlandais de l'article 495, § 2, de la même loi, inséré par la loi du 25 octobre 2016, le mot "beleggingsondernemingen" est remplacé par le mot "beursvennootschappen".

Section 5

Modification de la loi du 28 décembre 2011 relative au Fonds de résolution

Art. 79

Dans la loi du 28 décembre 2011 relative au Fonds de résolution, il est inséré un article 6/4 rédigé comme suit:

"Art. 6/4. § 1er. Quand un dispositif de résolution de groupe est appliqué en vertu de l'article 465 de la loi du 24 avril 2014, le Fonds de résolution verse immédiatement sa contribution au financement de la résolution du groupe conformément au plan de financement établi en vertu de l'article 465, § 1er, 4°, de la même loi.

Le Roi peut définir les règles et les procédures pour assurer l'application des dispositions de l'alinéa premier.

§ 2. Alle opbrengsten of voordelen die het gebruik van een groepsfinancieringsregeling opleveren, worden aan het Afwikkelingsfonds en de andere nationale financieringsregelingen toegewezen naar ratio van hun bijdrage aan de financiering van de groepsafwikkeling.

§ 3. Het Afwikkelingsfonds kan alle overeenkomstig artikel 6/3, § 1, aangegane leningen garanderen.”.

HOOFDSTUK XIX

Opheffing van de Erkenningsraad voor effectenmakelaars en van de titel van effectenmakelaar

Afdeling 1

Bepalingen over de opheffing van de Erkenningsraad voor effectenmakelaars en van de titel van effectenmakelaar

Art. 80

Voor de opheffing van de Erkenningsraad voor effectenmakelaars beschikt de voorzitter in functie van de Erkenningsraad, bijgestaan door de penningmeester en de secretaris, over de ruimst mogelijke bevoegdheden om alle beheersdaden, administratieve daden en daden van beschikking te verordenen of te stellen die nodig zijn voor de stopzetting van de activiteiten en voor de opheffing van de Erkenningsraad voor effectenmakelaars en van de titel van effectenmakelaar. De voorzitter beëindigt onder andere de verrichtingen en alle lopende activiteiten zoals de tuchtprocedures en de procedures met betrekking tot de toekenning of de intrekking van de titel van effectenmakelaar, ere-effectenmakelaar of effectenmakelaar in onderbreking, hij betaalt de schulden en lasten van alle aard, hij ziet, in voorkomend geval, toe op de verdeling van het vereffeningssaldo onder de effectenmakelaars, hij ziet toe op de opmaak van het verslag van de commissarissen en de eindrekeningen en hij roept de buitengewone algemene vergadering bijeen.

Art. 81

Het vereffeningssaldo wordt verdeeld onder de effectenmakelaars en de ere-effectenmakelaars waarvan de namen op de door de Erkenningsraad gepubliceerde lijst van effectenmakelaars en de ere-effectenmakelaars staat. De verdeling is gelijk verdeeld onder de effectenmakelaars en de ere-effectenmakelaars ongeacht het aantal jaren van premiebetaling.

§ 2. Tout produit ou profit résultant de l’utilisation des dispositifs de financement de groupe est attribué au Fonds de résolution et aux autres dispositifs de financement nationaux en fonction de leurs contributions au financement de la résolution de groupe.

§ 3. Le Fonds de résolution peut garantir tout emprunt contracté conformément à l’article 6/3, § 1er.”.

CHAPITRE XIX

Suppression du Conseil d’agrément des agents de change et du titre d’agent de change

Section 1re

Dispositions relatives à suppression du Conseil d’agrément des agents de change et du titre d’agent de change

Art. 80

Aux fins de la suppression du Conseil d’agrément des agents de change, le président en fonction du Conseil d’agrément, assisté du trésorier et du secrétaire, dispose des pouvoirs les plus étendus pour ordonner ou poser tous les actes de gestion, d’administration et de disposition nécessaires à la cessation des activités et à la suppression du Conseil d’agrément des agents de change et du titre d’agent de change. Le président met fin entre autres aux opérations et à toutes les activités en cours comme les procédures en matière disciplinaire, d’octroi ou de retrait du titre d’agent de change, agent de change honoraire ou agent de change en interruption, il paie les dettes et charges de toute nature, il veille, le cas échéant, à la répartition du solde de liquidation entre les agents de change, il veille à l’établissement du rapport des commissaires et des comptes de clôture et convoque l’assemblée générale extraordinaire.

Art. 81

Le solde de liquidation est réparti entre les agents de change et agents de change honoraires dont les noms figurent sur la liste des agents de change et agents de change honoraires publiée par le Conseil d’agrément. La répartition s’opère à parts égales entre tous les agents de change et agents de change honoraires indépendamment du nombre d’années de paiement des cotisations.

Art. 82

De voorzitter roept de buitengewone algemene vergadering bijeen en legt haar de eindrekeningen en het verslag van de commissarissen voor opdat zij die keuren en over de verlening van kwijting aan de vereffenaar stemmen. De buitengewone algemene vergadering vergadert geldig ongeacht het aantal aanwezige of vertegenwoordigde effectenmakelaars. De beslissingen worden genomen bij meerderheid van de stemmen van de aanwezige of vertegenwoordigde effectenmakelaars.

Afdeling 2

Opheffings- en wijzigingsbepalingen

Art. 83

In de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten wordt afdeling 5 van Hoofdstuk II, die het bij de wet van 2 mei 2007 en het koninklijk besluit van 3 maart 2011 gewijzigde artikel 21 bevat, opgeheven.

Art. 84

Artikel 75, § 1, 15°, van dezelfde wet wordt opgeheven.

Art. 85

In artikel 16, eerste lid, van de kaderwet van 3 augustus 2007 betreffende de dienstverlenende intellectuele beroepen, worden de woorden “de wisselagenten,” vervangen door de woorden “de ere-effectenmakelaars”.

Art. 86

Het koninklijk besluit van 11 juli 2003 betreffende de Erkenningsraad voor effectenmakelaars en de titel van effectenmakelaar, gewijzigd bij koninklijk besluit van 20 november 2003, 18 mei 2008 en 12 maart 2009, wordt opgeheven.

Art. 87

De ministeriële besluiten van 5 augustus 1988 tot goedkeuring van het algemeen reglement van de Waarborgkas van de wisselagenten en 19 juni 2001 tot goedkeuring van het reglement van de erkenningsraad voor effectenmakelaars, worden opgeheven.

Art. 82

Le président convoque l’assemblée générale extraordinaire et lui soumet les comptes de clôture et le rapport des commissaires pour qu’elle les approuve et vote décharge du liquidateur. L’assemblée générale extraordinaire siège valablement quel que soit le nombre d’agents de change présents ou représentés. Les décisions sont prises à la majorité des voix des agents de change présents ou représentés.

Section 2

Dispositions abrogatoires et modificatives

Art. 83

Dans la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, la section 5 du chapitre II, contenant l’article 21, modifié par la loi du 2 mai 2007 et par l’arrêté royal du 3 mars 2011 est abrogée.

Art. 84

L’article 75, § 1er, 15°, de la même loi est abrogé.

Art. 85

Dans l’article 16, alinéa 1er, de la loi-cadre du 3 août 2007 relative aux professions intellectuelles prestataires de services, les mots “agents de change,” sont remplacés par les mots “agents de change honoraires”.

Art. 86

L’arrêté royal du 11 juillet 2003 relatif au Conseil d’agrément des agents et au titre d’agent de change, modifié par les arrêtés royaux des 20 novembre 2003, 18 mai 2008 et 12 mars 2009, est abrogé.

Art. 87

Les arrêtés ministériels des 5 août 1988 portant approbation du règlement général de la Caisse de garantie des agents de change et 19 juin 2001 portant approbation du règlement du Conseil d’agrément des agents de change, sont abrogés.

Afdeling 3

Overgangsbepaling

Art. 88

§ 1. De houders van de titel van effectenmakelaar of ere-effectenmakelaar waarvan de naam voorkomt op de laatste lijst van de effectenmakelaars en de ere-effectenmakelaars, die door de Erkenningsraad voor effectenmakelaars wordt bekendgemaakt op het tijdstip waarop dit hoofdstuk in werking treedt, mogen de titel van ere-effectenmakelaar voeren. De effectenmakelaars in loopbaanonderbreking op de datum van de inwerkingtreding van dit hoofdstuk kunnen de titel van ere-effectenmakelaar niet dragen.

De betrokken personen mogen die titel echter niet langer voeren als zij zich in één van de in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen bedoelde gevallen bevinden, of als de Nationale Bank van België of de FSMA, bij de uitoefening van de hun bij wet toevertrouwde opdrachten, hebben geoordeeld dat zij niet langer voldoen aan de in de wet bepaalde voorwaarden van betrouwbaarheid en deskundigheid.

§ 2. Wordt gestraft met een gevangenisstraf van acht dagen tot drie maanden en een geldboete van 200 tot 2 000 euro of met één van die straffen alleen hij die zichzelf zonder toestemming in het openbaar de titel van ere-effectenmakelaar toeeigent.

De bepalingen van boek 1 van het Strafwetboek, inclusief hoofdstuk VII en artikel 85, zijn van toepassing op de in deze paragraaf bedoelde inbreuken.

Afdeling 4

Inwerkingtreding

Art. 89

Dit hoofdstuk treedt in werking op de eerste dag van de derde maand na die waarin ze is bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad*.

Section 3

Disposition transitoire

Art. 88

§ 1er. Les porteurs du titre d'agent de change ou d'agent de change honoraire dont le nom figure à la dernière liste des agents de change et agents de change honoraire publiée par le conseil d'agrément des agents de change au moment de l'entrée en vigueur du présent chapitre sont autorisés à porter le titre d'agent de change honoraire. Les agents de change en interruption de carrière à la date d'entrée en vigueur du présent chapitre ne peuvent pas porter le titre d'agent de change honoraire.

Les personnes concernées ne sont toutefois plus autorisées à porter ce titre au cas où elles se trouvent dans un des cas visés à l'article 20 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, ou lorsque la Banque nationale de Belgique ou la FSMA ont considéré, dans le cadre de l'exercice des missions qui leur sont confiées par la loi, qu'elles ne satisfont pas aux conditions d'honorabilité et d'expertise prévues par la loi

§ 2. Sera puni d'un emprisonnement de huit jours à trois mois et d'une amende de 200 à 2 000 euros ou d'une de ces peines seulement celui qui, sans y être autorisé, se sera attribué publiquement le titre d'agent de change honoraire.

Les dispositions du livre 1er du Code pénal, y compris le chapitre VII et l'article 85, sont applicables aux infractions prévues par le présent paragraphe.

Section 4

Entrée en vigueur

Art. 89

Le présent chapitre entre en vigueur le premier jour du troisième mois qui suit celui de sa publication au Moniteur belge

HOOFDSTUK XX

Toekenning van concessionele leningen aan de Internationale Ontwikkelingsassociatie in het kader van de achttiende wedersamenstelling van de middelen (IDA18)

Art. 90

De Koning kan, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, concessionele leningen verlenen aan de Internationale Ontwikkelingsassociatie in het kader van de achttiende wedersamenstelling van de middelen (IDA18) voor een totaalbedrag van maximaal 241,13 miljoen euro.

De Koning bepaalt de modaliteiten van de in het eerste lid vermelde leningen.

CHAPITRE XX

Octroi de prêts concessionnels à l'Association internationale de Développement dans le cadre de la dix-huitième reconstitution des ressources (IDA18)

Art. 90

Le Roi peut, par arrêté royal délibéré en Conseil des ministres, octroyer des prêts concessionnels à l'Association internationale de Développement dans le cadre de la dix-huitième reconstitution des ressources (IDA18) pour un montant total maximal de 241,13 millions d'euros.

Le Roi détermine les modalités des prêts visés à l'alinéa 1er.

HOOFDSTUK XXI

Diverse herstelbepalingen

Afdeling 1

Wijzigingen in de wet van 15 december 2004 betreffende financiële zekerheden en houdende diverse fiscale bepalingen inzake zakelijke-zekerheidsovereenkomsten en leningen met betrekking tot financiële instrumenten

Art. 91

In artikel 4, § 1, van de wet van 15 december 2004 betreffende financiële zekerheden en houdende diverse fiscale bepalingen inzake zakelijke-zekerheidsovereenkomsten en leningen met betrekking tot financiële instrumenten, gewijzigd bij de wetten van 26 september 2011, wordt het derde lid vervangen als volgt:

"De inbezitstelling van op rekening geboekte financiële instrumenten kan inzonderheid geschieden door de creditering van die instrumenten op een speciale rekening geopend op naam van de zekerheidsverschaffer of van de begunstigde van de zekerheid of van een derde die de zekerheid houdt voor rekening van de begunstigde. Het feit dat de als zekerheid verschafte activa in de boeken van een bemiddelaar worden ingeschreven belet die bemiddelaar niet om, met betrekking tot die activa, te handelen als een partij. Wanneer de financiële instrumenten zijn gecrediteerd op een speciale rekening op naam van de zekerheidsverschaffer, de begunstigde of van een derde die optreedt voor diens rekening, wordt aan de vereiste van bezit of controle geen afbreuk gedaan indien tot nader bericht van de

CHAPITRE XXI

Dispositions réparatrices diverses

Section 1re

Modifications de la loi du 15 décembre 2004 relative aux sûretés financières et portant des dispositions fiscales diverses en matière de conventions constitutives de sûreté réelle et de prêts portant sur des instruments financiers

Art. 91

Dans l'article 4, § 1er, de la loi du 15 décembre 2004 relative aux sûretés financières et portant des dispositions fiscales diverses en matière de conventions constitutives de sûreté réelle et de prêts portant sur des instruments financiers, modifié par les lois du 26 septembre 2011, l'alinéa 3 est remplacé par ce qui suit:

"La mise en possession d'instruments financiers inscrits en compte peut être établie notamment par leur inscription au crédit d'un compte spécial ouvert au nom du constituant ou du bénéficiaire de la garantie ou encore d'un tiers qui détient la sûreté pour le compte du bénéficiaire. Le fait que les avoirs donnés en garantie sont enregistrés dans les livres d'un intermédiaire ne prive pas celui-ci d'agir en qualité de partie en ce qui concerne ces avoirs. Lorsque les instruments financiers sont inscrits au crédit d'un compte spécial ouvert au nom du constituant de la garantie, du bénéficiaire ou d'un tiers agissant pour le compte de celui-ci, il n'est pas porté atteinte à l'obligation de possession ou de contrôle si, jusqu'à nouvel ordre du bénéficiaire ou du tiers agissant pour le compte de celui-ci, le constituant

begunstigde of de derde die voor zijn rekening optreedt de zekerheidsverschaffer nog beschikkingsrechten heeft die in de zakelijke zekerheidsovereenkomst nader zijn bepaald.”.

Art. 92

Artikel 3, 10° van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“10 “bankvorderingen”: de geldelijke vorderingen voortvloeiend uit een overeenkomst krachtens dewelke:

— een kredietinstelling, zoals gedefinieerd in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen of een in artikel 2, 1°, van dezelfde wet bedoelde entiteit;

— een kredietgever inzake hypothecair krediet in de zin van Boek VII van het Wetboek Economisch Recht;

— een kredietgever inzake consumentenkrediet in de zin van Boek VII van het Wetboek Economisch Recht;

— iedere andere buitenlandse rechtspersoon die in zijn land van oorsprong tot één van de hierboven bedoelde categorieën behoort;

een lening of een krediet toestaat.”

Art. 93

Artikel 91 treedt in werking op de dag van inwerkingtreding van de wet van 11 juli 2013 tot wijziging van het Burgerlijk Wetboek wat de zakelijke zekerheden op roerende goederen betreft en tot opheffing van diverse bepalingen ter zake.

Art. 94

Artikel 38, a), van de wet van 25 december 2016 houdende de wijziging van verscheidene bepalingen betreffende de zakelijke zekerheden op roerende goederen wordt opgeheven.

de la garantie conserve des droits de disposition définis dans la convention constitutive de sûreté réelle.”.

Art. 92

L’article 3, 10° de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“10° “créances bancaires”: les créances pécuniaires découlant d’un accord au titre duquel:

— un établissement de crédit tel que défini par la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse ou une entité visée à l’article 2, 1°, de la même loi;

— un prêteur en crédit hypothécaire au sens du Livre VII du Code de droit économique;

— un prêteur en crédit à la consommation au sens du Livre VII du Code de droit économique;

— toute autre personne morale étrangère qui appartient, dans son pays d’origine, à l’une des catégories visées ci-dessus;

consent un prêt ou un crédit.”

Art. 93

L’article 91 entre en vigueur le jour de l’entrée en vigueur de la loi du 11 juillet 2013 modifiant le Code civil en ce qui concerne les sûretés réelles mobilières et abrogeant diverses dispositions en cette matière.

Art. 94

L’article 38, a), de la loi du 25 décembre 2016 modifiant diverses dispositions relatives aux sûretés réelles mobilières est abrogé.

Afdeling 2

Wijzigingen in de wet van 3 augustus 2012 betreffende diverse maatregelen ter vergemakkelijking van de mobilisering van schuldvorderingen in de financiële sector

Art. 95

In hoofdstuk 3 van de wet van 3 augustus 2012 betreffende diverse maatregelen ter vergemakkelijking van de mobilisering van schuldvorderingen in de financiële sector wordt een afdeling 1*bis* ingevoegd, luidende:

"Afdeling 1*bis*. Overdraagbaarheid van bankvorderingen".

Art. 96

In afdeling 1*bis*, ingevoegd bij artikel 95, wordt een artikel 3*bis* ingevoegd, luidende:

"Artikel 3*bis*. Een bankvordering is vrij overdraagbaar door de schuldeiser behoudens in de mate van beperkingen uitdrukkelijk voorzien door de wet of beperkingen uitdrukkelijk bedongen door de krediet- of leningsovereenkomst waaruit de bankvordering voortvloeit. ".

Art. 97

In dezelfde afdeling wordt een artikel 3*ter* ingevoegd, luidende:

"Art. 3*ter*. § 1. Artikel 3*bis* is van toepassing op alle overeenkomsten die werden gesloten voor de inwerkingtreding van deze wet en op de bankvorderingen en daaraan verbonden waarborgen, ongeacht of ze voor de inwerkingtreding van deze wet zijn ontstaan of overgedragen

§ 2. Dit artikel doet geen afbreuk aan rechten definitief verworven door derden voor de inwerkingtreding van deze wet.".

Afdeling 3

Wijziging in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen

Art. 98

In artikel 381 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen

Section 2

Modifications à la loi du 3 août 2012 relative à des mesures diverses pour faciliter la mobilisation de créances dans le secteur financier

Art. 95

Dans le chapitre 3 de la loi du 3 août 2012 relative à des mesures diverses pour faciliter la mobilisation de créances dans le secteur financier, il est inséré une section 1re*bis*, intitulée:

"Section 1re*bis*. Transférabilité des créances bancaires".

Art. 96

Dans la section 1re*bis*, insérée par l'article 95, il est inséré un article 3*bis*, rédigé comme suit:

"Art. 3*bis*. Une créance bancaire est librement cessible par le créancier sous réserve de restrictions expressément prévues par la loi ou par le contrat de crédit ou de prêt à l'origine de la créance bancaire.".

Art. 97

Dans la même section, il est inséré un article 3*ter*, rédigé comme suit:

"Art. 3*ter*. § 1er . L'article 3*bis* s'applique à tous les contrats conclus avant l'entrée en vigueur de la présente loi et aux créances bancaires et garanties qui y sont liées, même si elles sont nées ou ont été cédées avant l'entrée en vigueur de la présente loi.

§ 2. Cet article ne porte pas atteinte aux droits définitivement acquis par des tiers avant l'entrée en vigueur de la présente loi.

Section 3

Modification de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse

Art. 98

Dans l'article 381 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des

en beursvennootschappen, gewijzigd bij de wet van 22 april 2016, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid wordt in de Nederlandse tekst het woord “depositogarantieregeling” vervangen door “depositobeschermingsregeling”;

2° in het derde lid wordt in de Nederlandse tekst de woorden “het depositogarantiestelsel” vervangen door de woorden “de depositobeschermingsregeling”.

Afdeling 4

Wijzigingen in de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen

Art. 99

In artikel 81, § 1, tweede lid, van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen worden de woorden “artikel 41” vervangen door de woorden “artikel 40”.

Art. 100

In artikel 104, § 1, van dezelfde wet worden in de Nederlandse tekst de woorden “eerste 1” vervangen door de woorden “eerste lid”.

Art. 101

In artikel 111, eerste lid, van dezelfde wet wordt in de Nederlandse tekst het woord “vestigingskantoor” vervangen door het woord “vestigingsland”.

Art. 102

In artikel 393, eerste lid van dezelfde wet worden de woorden “Richtlijn 2008/139/EG” vervangen door de woorden “Richtlijn 2009/138/EG”.

sociétés de bourse, modifié par la loi du 22 avril 2016, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l’alinéa 1er, le mot “depositogarantieregeling” est remplacé dans la version néerlandaise par le mot “depositobeschermingsregeling”;

2° à l’alinéa 3, dans le texte néerlandais, les mots “het depositogarantiestelsel” remplacés par les mots “de depositobeschermingsregeling”.

Section 4

Modifications dans la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d’assurance ou de réassurance

Art. 99

Dans l’article 81, § 1er, alinéa 2, de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d’assurances ou de réassurance, les mots “article 41” sont remplacés par les mots “article 40”.

Art. 100

Dans l’article 104, § 1er, de la même loi, dans le texte néerlandais, les mots “eerste 1” sont remplacés par les mots “eerste lid”.

Art 101

Dans l’article 111, alinéa 1er, de la même loi, dans le texte néerlandais, le mot “vestigingskantoor” est remplacé par le mot “vestigingsland”.

Art. 102

Dans l’article 393, alinéa 1er de la même loi, les mots “Directive 2008/139/CE” sont remplacés par les mots “Directive 2009/138/CE”.

Afdeling 5

Wijziging van het Wetboek van Vennootschappen

Art. 103

In artikel 684, § 2, van het Wetboek van Vennootschappen worden de woorden ", de Nationale Bank van België of de Europese Centrale Bank "ingevoegd tussen de woorden "de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten" en de woorden "onderworpen zijn".

Gegeven te Brussel, 17 oktober 2017

FILIP

VAN KONINGSWEGE,

De minister van Economie en Consumenten,

Kris PEETERS

De minister van Ontwikkelingssamenwerking,

Alexander DE CROO

De minister van Justitie,

Koen GEENS

De minister van Financiën,

Johan VAN OVERTVELDT

Section 5

Modification au Code des sociétés

Art. 103

L'article 684, § 2, du Code des sociétés est complété par les mots ", de la Banque nationale de Belgique ou de la Banque centrale européenne.".

Donné à Bruxelles, le 17 octobre 2017

PHILIPPE

PAR LE ROI,

Le ministre de l'Économie et des Consommateurs,

Kris PEETERS

Le ministre de la Coopération au développement,

Alexander DE CROO

Le ministre de la Justice,

Koen GEENS

Le ministre des Finances,

Johan VAN OVERTVELDT

COÖRDINATIE VAN DE ARTIKELEN

COORDINATION DES ARTICLES

Wetboek van Economisch Recht / Code de droit économique

HUIDIGE WETTEKST	GEWIJZIGDE WETTEKST
VII.169	**VII.169**
De kredietgevers brengen de FSMA voorafgaandelijk op de hoogte van de voordracht tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en de leden van het directiecomité of, wanneer er geen directiecomité is, van de personen belast met de effectieve leiding.	De kredietgevers brengen de FSMA voorafgaandelijk op de hoogte van de voordracht tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en de leden van het directiecomité of, wanneer er geen directiecomité is, van de personen belast met de effectieve leiding.
(…)	(…)
Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het vorige lid, geven aanleiding tot de toepassing van leden 1 tot 4.	Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het vorige lid, geven aanleiding tot de toepassing van leden 1 tot 4.
	Onverminderd artikel VII. 160, § 4, tweede lid brengen de kredietgevers en de in het eerste lid bedoelde personen de FSMA onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging in de bij de benoeming verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste professionele betrouwbaarheid en deskundigheid.
	Overeenkomstig de artikelen VII. 164, § 1, tweede lid, VII. 166, § 1 en XV. 18/1, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het achtste lid is verkregen, de naleving van de in artikel VII. 164, § 1, tweede lid bedoelde vereisten herbeoordelen.
(…)	(…)
VII.182	**VII.182**
(…)	(…)
§ 2. Elke wijziging van de in het inschrijvingsdossier vermelde gegevens wordt onverwijld aan de FSMA meegedeeld, onverminderd het recht van de FSMA om bij de	§ 2. Elke wijziging van de in het inschrijvingsdossier vermelde gegevens wordt onverwijld aan de FSMA meegedeeld, onverminderd het recht van de FSMA om bij de

betrokkene informatie in te winnen of bewijskrachtige documenten op te vragen.	betrokkene informatie in te winnen of bewijskrachtige documenten op te vragen.
	De kredietgevers inzake hypothecair krediet, de bemiddelaars inzake hypothecair krediet en de in artikelen VII. 180, § 2, eerste lid, 2°, en VII. 181, § 1, eerste lid, 2°, en § 2, 1°, bedoelde personen brengen de FSMA inzonderheid onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging in de bij de aanvraag om inschrijving verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid.
	Overeenkomstig de artikelen VII. 181, §1, eerste lid en XV. 18/1, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het tweede lid is verkregen, de naleving van de in artikelen VII. 180, § 2, eerste lid, 2°, en 181, § 1, eerste lid, 2°, en § 2, 1° bedoelde vereisten herbeoordelen.
(…)	(…)
VII.188	**VII.188**
(…)	(…)
§ 2. Elke wijziging van de in het inschrijvingsdossier vermelde gegevens wordt onverwijld aan de FSMA meegedeeld, onverminderd het recht van de FSMA om bij de betrokkene informatie in te winnen of bewijskrachtige documenten op te vragen.	§ 2. Elke wijziging van de in het inschrijvingsdossier vermelde gegevens wordt onverwijld aan de FSMA meegedeeld, onverminderd het recht van de FSMA om bij de betrokkene informatie in te winnen of bewijskrachtige documenten op te vragen.
	De kredietgevers inzake consumentenkrediet, de bemiddelaars inzake consumentenkrediet en de in artikelen VII. 184, § 1, tweede lid, 2°, en VII. 186, § 1, eerste lid, 2°, en § 2, 1°, bedoelde personen brengen de FSMA inzonderheid onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging in de bij de inschrijvingsaanvraag verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid.

	Overeenkomstig de artikelen VII. 186, § 1, eerste lid en XV. 18/1, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het tweede lid is verkregen, de naleving van de in artikelen VII. 184, § 1, tweede lid, 2°, en VII. 186, § 1, eerste lid, 2°, en § 2, 1° bedoelde vereisten herbeoordelen.

TEXTE ACTUEL	**TEXTE MODIFIE**
VII.169	**VII.169**
Les prêteurs informent préalablement la FSMA de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration et des membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes chargées de la direction effective.	Les prêteurs informent préalablement la FSMA de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration et des membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes chargées de la direction effective.
(…)	(…)
Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa précédent donnent lieu à l'application des alinéas 1 à 4.	Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa précédent donnent lieu à l'application des alinéas 1 à 4.
	Sans préjudice de l'article VII. 160, § 4, alinéa 2, les prêteurs ainsi que les personnes visées à l'alinéa 1er informent la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui peut avoir une incidence sur l'expertise ou l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.
	Conformément aux articles VII. 164, § 1er, alinéa 2, VII. 166, § 1er, et XV. 18/1, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 8, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l'article VII. 164, § 1er, alinéa 2.
(…)	(…)
VII.182	**VII.182**

(…)	(…)
§ 2. Toute modification aux données figurant dans le dossier d'inscription est communiquée immédiatement à la FSMA, sans préjudice du droit de la FSMA de recueillir des informations auprès de l'intéressé ou de lui réclamer des documents probants.	§ 2. Toute modification aux données figurant dans le dossier d'inscription est communiquée immédiatement à la FSMA, sans préjudice du droit de la FSMA de recueillir des informations auprès de l'intéressé ou de lui réclamer des documents probants.
	Les prêteurs en crédit hypothécaire, les intermédiaires en crédit hypothécaire ainsi que les personnes visées aux articles VII. 180, § 2, alinéa 1er, 2°, et VII. 181, § 1er, alinéa 1er, 2° et § 2, 1° informent notamment la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la demande d'inscription et qui peut avoir une incidence sur l'aptitude ou l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.
	Conformément aux articles VII. 181, § 1er, alinéa 1er, et XV. 18/1, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 2, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées aux articles 180, § 2, alinéa 1er, 2°, et 181, § 1er, alinéa 1er, 2° et § 2, 1°.
(…)	(…)
VII.188	**VII.188**
(…)	(…)
§ 2. Toute modification aux données figurant dans le dossier d'inscription est communiquée immédiatement à la FSMA, sans préjudice du droit de la FSMA de recueillir des informations auprès de l'intéressé ou de lui réclamer des documents probants.	§ 2. Toute modification aux données figurant dans le dossier d'inscription est communiquée immédiatement à la FSMA, sans préjudice du droit de la FSMA de recueillir des informations auprès de l'intéressé ou de lui réclamer des documents probants.
	Les prêteurs en crédit à la consommation, les intermédiaires en crédit à la consommation ainsi que les personnes visées aux articles VII. 184, § 1er, alinéa 2, 2°, et VII. 186, § 1er, alinéa 1er, 2°, et § 2, 1°, informent notamment la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la demande d'inscription et qui peut avoir une incidence sur l'aptitude ou l'honorabilité

	professionnelle nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.
	Conformément aux articles VII. 186, § 1er, alinéa 1er, et XV. 18/1, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 2, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées aux articles VII. 184, § 1er, alinéa 2, 2°, et VII. 186, § 1er, alinéa 1er, 2° et § 2, 1°.

Loi du 2 août 2002 / Wet van 2 augustus 2002

HUIDIGE WETTEKST	GEWIJZIGDE WETTEKST
Afdeling 5	~~**Afdeling 5**~~
Effectenmakelaars	~~**Effectenmakelaars**~~
Art. 21	~~**Art. 21**~~
Een erkenningsraad voor effectenmakelaars wordt opgericht. De erkenningsraad verleent de titel van effectenmakelaar of van honorair effectenmakelaar aan de personen die erom verzoeken en voldoen en blijven voldoen aan de voorwaarden vastgesteld door de Koning. De Koning regelt de samenstelling, de werking en de financiering van voornoemde raad alsmede het toezicht op deze raad. De erkenningsraad bezit rechtspersoonlijkheid.	~~Een erkenningsraad voor effectenmakelaars wordt opgericht. De erkenningsraad verleent de titel van effectenmakelaar of van honorair effectenmakelaar aan de personen die erom verzoeken en voldoen en blijven voldoen aan de voorwaarden vastgesteld door de Koning. De Koning regelt de samenstelling, de werking en de financiering van voornoemde raad alsmede het toezicht op deze raad. De erkenningsraad bezit rechtspersoonlijkheid.~~
De FSMA en de Bank delen uit eigen beweging de vertrouwelijke inlichtingen waarvan zij kennis zouden hebben aangaande natuurlijke personen bedoeld in het eerste lid, mee aan de erkenningsraad voor effectenmakelaars.	~~De FSMA en de Bank delen uit eigen beweging de vertrouwelijke inlichtingen waarvan zij kennis zouden hebben aangaande natuurlijke personen bedoeld in het eerste lid, mee aan de erkenningsraad voor effectenmakelaars.~~
(…)	(…)
Art. 75	**Art. 75**
§ 1.	§ 1.
(…)	(…)
15° binnen de grenzen van de Europese richtlijnen, aan de erkenningsraad voor effectenmakelaars als bedoeld in artikel 21;	~~15° binnen de grenzen van de Europese richtlijnen, aan de erkenningsraad voor effectenmakelaars als bedoeld in artikel 21;~~
(…).	(…).

TEXTE ACTUEL	TEXTE MODIFIE
Section 5	~~**Section 5**~~
Agents de change	~~**Agents de change**~~
Art. 21	~~**Art. 21**~~
Il est institué un conseil d'agrément des agents de change. Le conseil d'agrément confère le titre	~~Il est institué un conseil d'agrément des agents de change. Le conseil d'agrément confère le titre~~

d'agent de change ou d'agent de change honoraire aux personnes qui en font la demande et qui remplissent et continuent de remplir les conditions fixées par le Roi. Le Roi règle la composition, le fonctionnement, le financement et le contrôle dudit conseil. Le conseil d'agrément jouit de la personnalité juridique.	~~d'agent de change ou d'agent de change honoraire aux personnes qui en font la demande et qui remplissent et continuent de remplir les conditions fixées par le Roi. Le Roi règle la composition, le fonctionnement, le financement et le contrôle dudit conseil. Le conseil d'agrément jouit de la personnalité juridique.~~
La FSMA et la Banque communiquent d'initiative les informations confidentielles dont elles auraient connaissance sur les personnes physiques visées à l'alinéa 1er au conseil d'agrément des agents de change.	~~La FSMA et la Banque communiquent d'initiative les informations confidentielles dont elles auraient connaissance sur les personnes physiques visées à l'alinéa 1er au conseil d'agrément des agents de change.~~
(…)	(…)
Art. 75	**Art. 75**
§ 1.	§ 1.
(…)	(…)
15°dans les limites des directives européennes, au conseil d'agrément des agents de change visé à l'article 21;	~~15° dans les limites des directives européennes, au conseil d'agrément des agents de change visé à l'article 21;~~
(…).	(…).

<u>Loi du 3 août 2007 / Wet van 3 augustus 2007</u>

HUIDIGE WETTEKST	**GEWIJZIGDE WETTEKST**
Art. 16	**Art. 16**
Deze titel is niet van toepassing op de beoefenaars van een dienstverlenend intellectueel beroep dat gereglementeerd is door een bijzondere wet, onder meer de notarissen, de bedrijfsrevisoren, de wisselagenten, de advocaten, de gerechtsdeurwaarders, de architecten.	Deze titel is niet van toepassing op de beoefenaars van een dienstverlenend intellectueel beroep dat gereglementeerd is door een bijzondere wet, onder meer de notarissen, de bedrijfsrevisoren, de **ere-effectenmakelaars**, de advocaten, de gerechtsdeurwaarders, de architecten.
De beroepen bedoeld in het koninklijk besluit nr. 78, van 10 november 1967, betreffende de geneeskunst, de uitoefening van de daaraan verbonden beroepen en de geneeskundige commissies, worden eveneens uitgesloten van het toepassingsgebied van deze titel.	De beroepen bedoeld in het koninklijk besluit nr. 78, van 10 november 1967, betreffende de geneeskunst, de uitoefening van de daaraan verbonden beroepen en de geneeskundige commissies, worden eveneens uitgesloten van het toepassingsgebied van deze titel.

TEXTE ACTUEL	TEXTE MODIFIE
Art. 16	**Art. 16**
Le présent titre n'est pas applicable aux titulaires d'une profession intellectuelle prestataire de services qui est réglementée par une loi particulière, notamment les notaires, les réviseurs d'entreprise, les agents de change, les avocats, les huissiers de justice, les architectes.	Le présent titre n'est pas applicable aux titulaires d'une profession intellectuelle prestataire de services qui est réglementée par une loi particulière, notamment les notaires, les réviseurs d'entreprise, les agents de change **honoraires**, les avocats, les huissiers de justice, les architectes.
Sont également exclues du champ d'application du présent titre, les professions visées par l'arrêté royal n° 78, du 10 novembre 1967, relatif à l'art de guérir, à l'exercice des professions qui s'y rattachent et aux commissions médicales.	Sont également exclues du champ d'application du présent titre, les professions visées par l'arrêté royal n° 78, du 10 novembre 1967, relatif à l'art de guérir, à l'exercice des professions qui s'y rattachent et aux commissions médicales.

Wet van 22 maart 2006 / Loi du 22 mars 2006

HUIDIGE WETTEKST	GEWIJZIGDE WETTEKST
Art. 7	**Art. 7**
(…)	(…)
§ 2. Binnen zestig kalenderdagen na ontvangst van de aanvraag en van alle vereiste documenten beslist de bevoegde autoriteit de kandidaat al dan niet in het register in te schrijven in de door hem gevraagde categorie. De bevoegde autoriteit brengt haar beslissing ter kennis van de aanvrager. In geval van weigering moet de bevoegde autoriteit deze beslissing motiveren. Elke wijziging van de gegevens van de in deze paragraaf vermelde documenten moet onverwijld aan de bevoegde autoriteit worden medegedeeld, onverminderd het recht van deze om bij de betrokkene alle nodige informatie in te winnen of bewijskrachtige documenten op te vragen.	§ 2. Binnen zestig kalenderdagen na ontvangst van de aanvraag en van alle vereiste documenten beslist de bevoegde autoriteit de kandidaat al dan niet in het register in te schrijven in de door hem gevraagde categorie. De bevoegde autoriteit brengt haar beslissing ter kennis van de aanvrager. In geval van weigering moet de bevoegde autoriteit deze beslissing motiveren. Elke wijziging van de gegevens van de in deze paragraaf vermelde documenten moet onverwijld aan de bevoegde autoriteit worden medegedeeld, onverminderd het recht van deze om bij de betrokkene alle nodige informatie in te winnen of bewijskrachtige documenten op te vragen.
	De gereglementeerde ondernemingen, de tussenpersonen en de in artikel 9, 1°, bedoelde personen brengen de FSMA inzonderheid onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging inhoudt van de bij de aanvraag tot inschrijving verstrekte informatie, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid.
	Overeenkomstig de artikelen 8, eerste lid, 9 en 17, § 1, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het tweede lid is verkregen, de naleving van de in artikelen 8, eerste lid, 3° en 9, 1°, bedoelde vereisten herbeoordelen.
(…)	(…)

TEXTE ACTUEL	TEXTE MODIFIE
Art. 7	**Art. 7**
(…)	(…)
§ 2. L'autorité compétente décide, dans les soixante jours calendrier de la réception de la demande et de tous les documents requis, d'inscrire ou non le candidat au registre dans la catégorie qu'il a demandée. L'autorité compétente notifie sa décision au demandeur. En cas de refus, l'autorité compétente doit motiver sa décision. Toute modification des données des documents mentionnés au présent paragraphe doit être communiquée immédiatement à l'autorité compétente, sans préjudice du droit de celleci de recueillir toutes les informations nécessaires auprès de l'intéressé ou de lui réclamer des documents probants.	§ 2. L'autorité compétente décide, dans les soixante jours calendrier de la réception de la demande et de tous les documents requis, d'inscrire ou non le candidat au registre dans la catégorie qu'il a demandée. L'autorité compétente notifie sa décision au demandeur. En cas de refus, l'autorité compétente doit motiver sa décision. Toute modification des données des documents mentionnés au présent paragraphe doit être communiquée immédiatement à l'autorité compétente, sans préjudice du droit de celleci de recueillir toutes les informations nécessaires auprès de l'intéressé ou de lui réclamer des documents probants.
	Les entreprises réglementées, les intermédiaires ainsi que les personnes visées à l'article 9, 1°, informent notamment la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la demande d'inscription et qui peut avoir une incidence sur l'aptitude ou l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.
	Conformément aux articles 8, alinéa 1er, 9 et 17, § 1er, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 2, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées aux articles 8, alinéa 1er, 3° et 9, 1°.
(…)	(…)

HUIDIGE TEKSTVERSIE	TEKSTVERSIE MET INTEGRATIE VAN ONTWERPWIJZIGINGEN (IN BOLD)
Wet van 1 april 2007 op de openbare overnamebiedingen	
Art. 5	**Art. 5**
Wanneer een persoon, ten gevolge van een eigen verwerving of een verwerving door in onderling overleg met hem handelende personen of personen die handelen voor rekening van deze personen, rechtstreeks of onrechtstreeks meer dan 30 % van de effecten met stemrecht houdt in een vennootschap met statutaire zetel in België en waarvan minstens een gedeelte van de effecten met stemrecht is toegelaten tot de handel op een gereglementeerde markt of een door de Koning aangeduide multilaterale handelsfaciliteit, dient hij, onder de Koning gestelde voorwaarden, een openbaar overnamebod uit te brengen op het geheel van de effecten met stemrecht of die toegang geven tot stemrecht uitgegeven door deze vennootschap en geeft hij hiervan kennis aan de FSMA.	Wanneer een persoon, ten gevolge van een eigen verwerving of een verwerving door in onderling overleg met hem handelende personen of personen die handelen voor rekening van deze personen, rechtstreeks of onrechtstreeks meer dan 30 % van de effecten met stemrecht houdt in een vennootschap met statutaire zetel in België en waarvan minstens een gedeelte van de effecten met stemrecht is toegelaten tot de handel op een gereglementeerde markt of een door de Koning aangeduide multilaterale handelsfaciliteit, dient hij, onder de Koning gestelde voorwaarden, een openbaar overnamebod uit te brengen op het geheel van de effecten met stemrecht of die toegang geven tot stemrecht uitgegeven door deze vennootschap en geeft hij hiervan kennis aan de FSMA.
De Koning kan, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad en na advies van de FSMA, voor de toepassing van het voorgaande lid, een ander of een bijkomend percentage van de effecten met stemrecht vaststellen teneinde rekening te houden met de evoluties op de financiële markten en, in voorkomend geval, overgangsmaatregelen treffen.	De Koning kan, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad en na advies van de FSMA, voor de toepassing van het voorgaande lid, een ander of een bijkomend percentage van de effecten met stemrecht vaststellen teneinde rekening te houden met de evoluties op de financiële markten en, in voorkomend geval, overgangsmaatregelen treffen.
	Dit artikel is niet van toepassing wanneer gebruik wordt gemaakt van de afwikkelingsinstrumenten, -bevoegdheden en –mechanismen bedoeld in Boek II, Titel VIII, in Boek XI en in Boek XII, Titel II, Hoofdstuk VII van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen.
Wetboek van vennootschappen	
Art. 533	**Art. 533**

…

§ 2. In afwijking van § 1 worden de oproepingen tot een algemene vergadering van een vennootschap waarvan de aandelen zijn toegelaten tot de verhandeling op een markt als bedoeld in artikel 4, gedaan door middel van een aankondiging die ten minste dertig dagen vóór de vergadering wordt geplaatst:

a) in het Belgisch Staatsblad;

b) behalve voor de gewone algemene vergaderingen die plaatsvinden in de gemeente, op de plaats, de dag en het uur aangeduid in de oprichtingsakte en met een agenda die zich beperkt tot de behandeling van de jaarrekening, het jaarverslag en het verslag van de commissarissen, tot de stemming over de aan de bestuurders en aan de commissarissen te verlenen kwijting, evenals tot de stemming over de punten vermeld in artikel 554, derde en vierde lid, in een nationaal verspreid blad;

c) in media waarvan redelijkerwijze mag worden aangenomen dat zij kunnen zorgen voor een doeltreffende verspreiding van de informatie bij het publiek in de Europese Economische Ruimte en die snel en op niet-discriminerende wijze toegankelijk is.

Ingeval een nieuwe oproeping nodig is omdat het bij de eerste oproeping vereiste quorum niet is gehaald en mits voor de eerste oproeping is voldaan aan het bepaalde bij deze paragraaf, de datum van de tweede vergadering in de eerste oproeping is vermeld en er geen nieuw punt op de agenda is geplaatst, wordt de in het eerste lid bedoelde termijn op minstens zeventien dagen vóór de vergadering gebracht.

Aan de houders van aandelen, obligaties of warrants op naam, aan de houders van certificaten op naam die met medewerking van de vennootschap zijn uitgegeven, aan de bestuurders en aan de commissarissen worden de oproepingen binnen de in het eerste of tweede lid bedoelde oproepingstermijn meegedeeld; deze mededeling geschiedt door middel van een gewone brief, tenzij de bestemmelingen individueel, uitdrukkelijk en schriftelijk hebben ingestemd om de oproeping via een ander communicatiemiddel te ontvangen; van de vervulling van deze formaliteit hoeft geen bewijs te worden overgelegd.

Wanneer alle aandelen, obligaties, warrants of certificaten die met medewerking van de vennootschap zijn uitgegeven, op naam zijn, kan de vennootschap volstaan met de mededeling van de oproepingen via een ter post aangetekende brief, tenzij de bestemmelingen

…

§ 2. In afwijking van § 1 worden de oproepingen tot een algemene vergadering van een vennootschap waarvan de aandelen zijn toegelaten tot de verhandeling op een markt als bedoeld in artikel 4, gedaan door middel van een aankondiging die ten minste dertig dagen vóór de vergadering wordt geplaatst:

a) in het Belgisch Staatsblad;

b) behalve voor de gewone algemene vergaderingen die plaatsvinden in de gemeente, op de plaats, de dag en het uur aangeduid in de oprichtingsakte en met een agenda die zich beperkt tot de behandeling van de jaarrekening, het jaarverslag en het verslag van de commissarissen, tot de stemming over de aan de bestuurders en aan de commissarissen te verlenen kwijting, evenals tot de stemming over de punten vermeld in artikel 554, derde en vierde lid, in een nationaal verspreid blad;

c) in media waarvan redelijkerwijze mag worden aangenomen dat zij kunnen zorgen voor een doeltreffende verspreiding van de informatie bij het publiek in de Europese Economische Ruimte en die snel en op niet-discriminerende wijze toegankelijk is.

Ingeval een nieuwe oproeping nodig is omdat het bij de eerste oproeping vereiste quorum niet is gehaald en mits voor de eerste oproeping is voldaan aan het bepaalde bij deze paragraaf, de datum van de tweede vergadering in de eerste oproeping is vermeld en er geen nieuw punt op de agenda is geplaatst, wordt de in het eerste lid bedoelde termijn op minstens zeventien dagen vóór de vergadering gebracht.

Aan de houders van aandelen, obligaties of warrants op naam, aan de houders van certificaten op naam die met medewerking van de vennootschap zijn uitgegeven, aan de bestuurders en aan de commissarissen worden de oproepingen binnen de in het eerste of tweede lid bedoelde oproepingstermijn meegedeeld; deze mededeling geschiedt door middel van een gewone brief, tenzij de bestemmelingen individueel, uitdrukkelijk en schriftelijk hebben ingestemd om de oproeping via een ander communicatiemiddel te ontvangen; van de vervulling van deze formaliteit hoeft geen bewijs te worden overgelegd.

Wanneer alle aandelen, obligaties, warrants of certificaten die met medewerking van de vennootschap zijn uitgegeven, op naam zijn, kan de vennootschap volstaan met de mededeling van de oproepingen via een ter post aangetekende brief, tenzij de bestemmelingen

individueel, uitdrukkelijk en schriftelijk hebben ingestemd om de oproeping via een ander communicatiemiddel te ontvangen.	individueel, uitdrukkelijk en schriftelijk hebben ingestemd om de oproeping via een ander communicatiemiddel te ontvangen.
De vennootschap mag de aandeelhouders geen specifieke kosten aanrekenen op grond van de toepassing van deze paragraaf.	De vennootschap mag de aandeelhouders geen specifieke kosten aanrekenen op grond van de toepassing van deze paragraaf.
	§ 3. Voor de toepassing van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, wat het herstel van kredietinstellingen en beursvennootschappen betreft, kan de algemene vergadering met twee derde van het aantal geldig uitgebrachte stemmen bepalen dat de statuten voorschrijven, of de statuten in die zin wijzigen dat zij voorschrijven, dat de oproeping tot de algemene vergadering om een besluit te nemen over een kapitaalverhoging plaatsvindt binnen tien tot vijftien dagen vóór de vergadering, mits: **1° aan de voorwaarden van artikel 234, 235 of 236 van de wet van 25 april 2014 is voldaan, en** **2° de kapitaalverhoging noodzakelijk is om te vermijden dat een afwikkelingsprocedure op basis van de in artikel 244 en 454 van de wet van 25 april 2014 bedoelde afwikkelingsvoorwaarden een aanvang neemt.** **In dat geval hebben de aandeelhouders geen recht om andere punten op de agenda van die algemene vergadering te plaatsen, kan geen herziening van de agenda plaatsvinden en is het bepaalde in paragraaf 2 niet van toepassing.**

Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen

Art. 3	**Art. 3**
…	…
76° financieel instrument: een financieel instrument als bedoeld in artikel 2, eerste lid, 1° van de wet van 2 augustus 2002.	76° financieel instrument: een financieel instrument als bedoeld in artikel 2, eerste lid, 1° van de wet van 2 augustus 2002;
	81° financiële contracten: de volgende

contracten en overeenkomsten:

a) effectencontracten, met inbegrip van:

1° contracten voor de aankoop, verkoop of lening van een effect of een groep of index van effecten;

2° opties op een effect of een groep of index van effecten;

3° retrocessie- of omgekeerde retrocessietransacties met betrekking tot een dergelijk effect of een dergelijke groep of index;

b) grondstoffencontracten, met inbegrip van:

1° contracten voor de aankoop, verkoop of lening van een grondstof of een groep of index van grondstoffen voor de levering ervan in de toekomst;

2° opties op een grondstof of een groep of index van grondstoffen;

3° retrocessie- of omgekeerde retrocessietransacties met betrekking tot een dergelijke grondstof, groep of index;

c) future- en termijncontracten, met inbegrip van contracten (die geen grondstoffencontracten zijn) voor de aankoop, verkoop of overdracht van een grondstof of eigendom van enigerlei andere aard, dienst, recht of belang tegen een vastgestelde prijs op een tijdstip in de toekomst;

d) swapovereenkomsten, met inbegrip van:

1° swaps en opties met betrekking tot rentetarieven, spot- of andere overeenkomsten met betrekking tot wisselkoersen, valuta's, een aandelenindex of aandelen, een schuldindex of schuld, grondstoffenindexen of grondstoffen, weer, emissies of inflatie;

2° totale opbrengsten-, kredietspreidings- of kredietswaps;

3° overeenkomsten of transacties die vergelijkbaar zijn met een in 1° of 2° bedoelde overeenkomst die herhaaldelijk op de swaps- of derivatenmarkten wordt verhandeld;

e) interbancaire leningsovereenkomsten indien de leningstermijn ten hoogste drie maanden bedraagt;

f) raamovereenkomsten met betrekking tot de

	onder a) tot en met e) bedoelde contracten of overeenkomsten.
Art. 228	**Art. 228**
De afwikkelingsautoriteit actualiseert het afwikkelingsplan ten minste eenmaal per jaar en in ieder geval na elke wijziging in de juridische of organisatiestructuur van de kredietinstelling, haar werkzaamheden of haar financiële positie, die een significante invloed kan hebben op het plan of wijziging ervan vergt.	De afwikkelingsautoriteit actualiseert het afwikkelingsplan ten minste eenmaal per jaar en in ieder geval na elke wijziging in de juridische of organisatiestructuur van de kredietinstelling, haar werkzaamheden of haar financiële positie, die een significante invloed kan hebben op het plan of wijziging ervan vergt. **Met het oog op de toepassing van het eerste lid brengen de kredietinstellingen en de toezichthouder de afwikkelingsautoriteit onverwijld op de hoogte van alle veranderingen die een actualisering of een wijziging van het afwikkelingsplan nodig maken."**
Art. 229, § 4	**Art. 229, § 4**
De afwikkelingsautoriteit kan afwijken van de verplichtingen krachtens dit Hoofdstuk inzake de inhoud van het afwikkelingsplan, de frequentie van actualisering van het plan of de informatieverstrekking door de kredietinstelling, voor zover een dergelijke afwijking verantwoord is in het licht van de impact die het in gebreke blijven en de vereffening van de kredietinstelling in het kader van een vereffeningsprocedure kunnen hebben op de financiële markten, op andere kredietinstellingen, op de financieringsvoorwaarden en op de economie in het algemeen. Hierbij houdt de toezichthouder in het bijzonder rekening met de aard van de werkzaamheden van de kredietinstelling, haar aandeelhoudersstructuur, rechtsvorm, risicoprofiel, omvang en juridisch statuut, verwevenheid met andere kredietinstellingen of het financiële stelsel in het algemeen, de perimeter en complexiteit van haar werkzaamheden en de eventuele uitoefening van beleggingsdiensten- of activiteiten.	De afwikkelingsautoriteit kan afwijken van de verplichtingen krachtens dit Hoofdstuk inzake de inhoud van het afwikkelingsplan, de frequentie van actualisering van het plan of de informatieverstrekking door de kredietinstelling, voor zover een dergelijke afwijking verantwoord is in het licht van de impact die het in gebreke blijven en de vereffening van de kredietinstelling in het kader van een vereffeningsprocedure kunnen hebben op de financiële markten, op andere kredietinstellingen, op de financieringsvoorwaarden en op de economie in het algemeen. Hierbij houdt de **afwikkelingsautoriteit** in het bijzonder rekening met de aard van de werkzaamheden van de kredietinstelling, haar aandeelhoudersstructuur, rechtsvorm, risicoprofiel, omvang en juridisch statuut, verwevenheid met andere kredietinstellingen of het financiële stelsel in het algemeen, de perimeter en complexiteit van haar werkzaamheden en de eventuele uitoefening van beleggingsdiensten- of activiteiten.
Art. 275	**Art. 275**
De afwikkelingsmaatregelen, met inbegrip van de beschikkingsbeslissingen van de afwikkelingsautoriteit die door de rechtbank zijn bekrachtigd overeenkomstig artikel 302, hebben van rechtswege uitwerking en zijn van toepassing op de kredietinstelling in afwikkeling evenals op de getroffen schuldeisers en aandeelhouders op de datum vastgesteld door de	De afwikkelingsmaatregelen, met inbegrip van de beschikkingsbeslissingen van de afwikkelingsautoriteit die door de rechtbank zijn bekrachtigd overeenkomstig artikel 302, hebben van rechtswege uitwerking en zijn van toepassing op de kredietinstelling in afwikkeling evenals op de getroffen schuldeisers en aandeelhouders op de datum vastgesteld door de

afwikkelingsautoriteit, en zijn tegenstelbaar aan derden onder de voorwaarden bepaald in artikel 76 van het Wetboek van Vennootschappen.

Deze rechtsuitwerking heeft eveneens betrekking op de accessoires van de overgedragen vorderingen en de zakelijke of persoonlijke zekerheden als waarborg daarvan.

afwikkelingsautoriteit, en zijn tegenstelbaar aan derden onder de voorwaarden bepaald in artikel 76 van het Wetboek van Vennootschappen.

Deze maatregelen hebben uitwerking niettegenstaande elke andersluidende bepaling van in het bijzonder, doch niet uitsluitend, het Wetboek van vennootschappen.

Deze rechtsuitwerking heeft eveneens betrekking op de accessoires van de overgedragen vorderingen en de zakelijke of persoonlijke zekerheden als waarborg daarvan.

Art. 276, § 2

…

4°/5 de bevoegdheid om derivatencontracten overeenkomstig artikel 267/9 te vereffenen of te beëindigen;

Art. 276, § 2

…

4°/5 de bevoegdheid om **financiële contracten of** derivatencontracten overeenkomstig artikel 267/9 te vereffenen of te beëindigen;

Art. 292

Indien de afwikkelingsautoriteit van oordeel is dat voor een kredietinstelling aan de voorwaarden bedoeld in artikel 244, § 1, 1° en 2°, is voldaan, stelt zij onverwijld de volgende autoriteiten hiervan in kennis :

1° de toezichthouder;

2° de bevoegde autoriteit van elk bijkantoor van de kredietinstelling;

3° het Garantiefonds;

…

Art. 292

Indien de afwikkelingsautoriteit van oordeel is dat voor een kredietinstelling aan de voorwaarden bedoeld in artikel 244, § 1, 1° en 2°, is voldaan, stelt zij onverwijld de volgende autoriteiten hiervan in kennis :

1° de toezichthouder;

2° de bevoegde autoriteit **en de afwikkelingsautoriteit** van elk bijkantoor van de kredietinstelling;

3° het Garantiefonds **indien zulks noodzakelijk is voor het vervullen van de functies van het Garantiefonds**;

3°/1 **het Afwikkelingsfonds indien zulks noodzakelijk is voor het vervullen van de functies van het Afwikkelingsfonds;**

…

Art. 346

…

§ 5. Wanneer de Bank maatregelen die zij overeenkomstig paragraaf 2 oplegt, openbaar maakt, stelt zij de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten tezelfdertijd in kennis, indien het een kredietinstelling betreft die één of meer

Art. 346

…

§ 5. Wanneer de Bank maatregelen die zij overeenkomstig paragraaf 2 oplegt, openbaar maakt, stelt zij de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten tezelfdertijd in kennis, indien het een kredietinstelling betreft die één of meer

beleggingsdiensten en/of beleggingsactiviteiten in de zin van Richtlijn 2014/65/EU verricht.

beleggingsdiensten en/of beleggingsactiviteiten in de zin van Richtlijn 2014/65/EU verricht.

Art. 346/1

De Bank stelt de Europese Bankautoriteit onverwijld in kennis van de maatregelen die zij overeenkomstig artikel 345 of 346, § 2 toepast evenals van de status van eventueel ingestelde beroepen en het resultaat daarvan.

Art. 347

…

§ 5. Wanneer de Bank maatregelen die zij overeenkomstig dit artikel oplegt, openbaar maakt, stelt zij de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten tezelfdertijd in kennis, indien het een kredietinstelling betreft die één of meer beleggingsdiensten en/of beleggingsactiviteiten in de zin van Richtlijn 2014/65/EU verricht.

Art. 347

…

§ 5. Wanneer de Bank maatregelen die zij overeenkomstig dit artikel oplegt, openbaar maakt, stelt zij de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten tezelfdertijd in kennis, indien het een kredietinstelling betreft die één of meer beleggingsdiensten en/of beleggingsactiviteiten in de zin van Richtlijn 2014/65/EU verricht.

§ 6. De Bank stelt de Europese Bankautoriteit onverwijld in kennis van de maatregelen die zij overeenkomstig dit artikel oplegt evenals van de status van eventueel ingestelde beroepen en het resultaat daarvan.

Art. 377

De curator of curators die aangesteld is of zijn overeenkomstig artikel 11 van de wet van 8 augustus 1997 nemen alle nodige maatregelen om te voldoen aan de inschrijving van een liquidatieprocedure in een openbaar register van een andere lidstaat die krachtens de wetgeving van die lidstaat verplicht gesteld is.

De kosten die voortvloeien uit een inschrijving in een openbaar register van een andere lidstaat worden beschouwd als kosten met betrekking tot de procedure, ongeacht of de inschrijving verplicht is of geschiedt op initiatief van de in het eerste lid bedoelde personen.

Art. 377

De curator of curators die aangesteld is of zijn overeenkomstig artikel 11 van de wet van 8 augustus 1997 nemen alle nodige maatregelen om te voldoen aan de inschrijving van een liquidatieprocedure in een openbaar register van een andere lidstaat die krachtens de wetgeving van die lidstaat verplicht gesteld is.

De kosten die voortvloeien uit een inschrijving in een openbaar register van een andere lidstaat worden beschouwd als kosten met betrekking tot de procedure, ongeacht of de inschrijving verplicht is of geschiedt op initiatief van de in het eerste lid bedoelde personen.

Titel IV. Aanvullende bepaling

Art. 377/1

De artikelen 353 tot 377 zijn mutatis mutandis van toepassing op de entiteiten naar Belgisch recht bedoeld in artikel 424, wanneer ten aanzien van die entiteiten afwikkelingsmaatregelen worden toegepast krachtens Boek XI, Titel V.

Art. 435

…

§ 3. Indien de toezichthouder er niet in slaagt om samen met andere bevoegde autoriteiten binnen de termijn bedoeld in paragraaf 1 een gezamenlijk besluit te nemen over het bepaalde in artikel 433, of over de toepassing van de in artikel 434 bedoelde maatregelen op het niveau van de Belgische dochterondernemingen, is het volgende van toepassing:

1° de toezichthouder neemt zelf een besluit ten aanzien van de Belgische dochterondernemingen van de groep;

2° indien een van de andere bevoegde autoriteiten binnen de termijn bedoeld in paragraaf 1 een zaak als vermeld in artikel 437 overeenkomstig artikel 19 van Verordening nr. 1093/2010 aan de EBA heeft voorgelegd, stelt de toezichthouder zijn besluit uit en wacht hij een eventueel door de EBA overeenkomstig artikel 19, lid 3, van die verordening genomen besluit af. De toezichthouder neemt zijn besluit in overeenstemming met het besluit van de EBA. De zaak wordt niet meer aan de EBA voorgelegd na het einde van de termijn bedoeld in paragraaf 1 of nadat een gezamenlijk besluit is genomen. Indien de EBA er niet in slaagt binnen één maand een besluit te nemen, is het besluit van de toezichthouder van toepassing.

Art. 435

…

§ 3. Indien de toezichthouder er niet in slaagt om samen met andere bevoegde autoriteiten binnen de termijn bedoeld in paragraaf 1 een gezamenlijk besluit te nemen over het bepaalde in artikel 433, of over de toepassing van de in artikel 434 bedoelde maatregelen op het niveau van de Belgische dochterondernemingen, is het volgende van toepassing:

1° de toezichthouder neemt zelf een besluit ten aanzien van de Belgische dochterondernemingen van de groep;

2° indien een van de andere bevoegde autoriteiten binnen de termijn bedoeld in paragraaf 1 een zaak als vermeld in artikel 437 overeenkomstig artikel 19 van Verordening nr. 1093/2010 aan de EBA heeft voorgelegd, stelt de toezichthouder zijn besluit uit en wacht hij een eventueel door de EBA overeenkomstig artikel 19, lid 3, van die verordening genomen besluit af. De toezichthouder neemt zijn besluit in overeenstemming met het besluit van de EBA. De zaak wordt niet meer aan de EBA voorgelegd na het einde van de termijn bedoeld in paragraaf 1 of nadat een gezamenlijk besluit is genomen. Indien de EBA er niet in slaagt binnen één maand een besluit te nemen, is het besluit van de toezichthouder van toepassing.

§ 4. De andere bevoegde autoriteiten die het niet oneens zijn uit hoofde van paragraaf 3 kunnen een gezamenlijk besluit bereiken over een groepsherstelplan dat de entiteiten in hun rechtsgebieden bestrijkt.

Art. 436

…

§ 3. Bij ontstentenis van een gezamenlijk besluit als bedoeld in paragraaf 1 over de aangelegenheden bedoeld in artikel 8, lid 4 van Richtlijn 2014/59/EU, is het volgende van toepassing:

1° de toezichthouder neemt zelf het besluit bedoeld in artikel 433 of over de toepassing van de in artikel 434 bedoelde maatregelen ten aanzien van de Belgische dochterondernemingen;

2° indien een van de andere bevoegde autoriteiten binnen de termijn bedoeld in artikel 8, lid 2 van Richtlijn 2014/59/EU een zaak als vermeld in artikel 437 overeenkomstig artikel 19

Art. 436

…

§ 3. Bij ontstentenis van een gezamenlijk besluit als bedoeld in paragraaf 1 over de aangelegenheden bedoeld in artikel 8, lid 4 van Richtlijn 2014/59/EU, is het volgende van toepassing:

1° de toezichthouder neemt zelf het besluit bedoeld in artikel 433 of over de toepassing van de in artikel 434 bedoelde maatregelen ten aanzien van de Belgische dochterondernemingen;

2° indien een van de andere bevoegde autoriteiten binnen de termijn bedoeld in artikel 8, lid 2 van Richtlijn 2014/59/EU een zaak als vermeld in artikel 437 overeenkomstig artikel 19

van Verordening nr. 1093/2010 aan de EBA heeft voorgelegd, stelt de toezichthouder zijn besluit uit en wacht hij een eventueel door de EBA overeenkomstig artikel 19, lid 3, van die verordening genomen besluit af. De toezichthouder neemt zijn besluit in overeenstemming met het besluit van de EBA. Indien de EBA er niet in slaagt binnen één maand een besluit te nemen, is het besluit van de toezichthouder van toepassing;

3° de toezichthouder kan zelf, tot aan het einde van de termijn bedoeld in artikel 8, lid 2 van Richtlijn 2014/59/EU, en zolang geen gezamenlijk besluit is genomen, een zaak als vermeld in artikel 437 overeenkomstig artikel 19 van Verordening nr. 1093/2010 aan de EBA voorleggen.

van Verordening nr. 1093/2010 aan de EBA heeft voorgelegd, stelt de toezichthouder zijn besluit uit en wacht hij een eventueel door de EBA overeenkomstig artikel 19, lid 3, van die verordening genomen besluit af. De toezichthouder neemt zijn besluit in overeenstemming met het besluit van de EBA. Indien de EBA er niet in slaagt binnen één maand een besluit te nemen, is het besluit van de toezichthouder van toepassing;

3° de toezichthouder kan zelf, tot aan het einde van de termijn bedoeld in artikel 8, lid 2 van Richtlijn 2014/59/EU, en zolang geen gezamenlijk besluit is genomen, een zaak als vermeld in artikel 437 overeenkomstig artikel 19 van Verordening nr. 1093/2010 aan de EBA voorleggen.

§ 4. De andere bevoegde autoriteiten die het niet oneens zijn uit hoofde van paragraaf 3 kunnen een gezamenlijk besluit bereiken over een groepsherstelplan dat de entiteiten in hun rechtsgebieden bestrijkt.

Art. 440, § 2

In het groepsafwikkelingsplan wordt rekening gehouden met verschillende scenario's, waaronder de mogelijkheid dat het in gebreke blijven idiosyncratisch is dan wel zich voordoet in een context van algemene financiële stabiliteit of systeembrede gebeurtenissen.

Art. 440, § 2

In het groepsafwikkelingsplan wordt rekening gehouden met verschillende scenario's, waaronder de mogelijkheid dat het in gebreke blijven idiosyncratisch is dan wel zich voordoet in een context van algemene financiële **instabiliteit** of systeembrede gebeurtenissen.

Art. 460, § 4

Bij ontstentenis van een in § 2 bedoeld gezamenlijk besluit binnen vier maanden, neemt de afwikkelingsautoriteit zelf een besluit over:

1° het niveau van het in § 2, 1° bedoelde minimumvereiste inzake eigen vermogen en in aanmerking komende passiva, na het resultaat te hebben bestudeerd van de door de betrokken buitenlandse afwikkelingsautoriteiten verrichte beoordeling van de dochterondernemingen;

2° het niveau van het in § 2, 2° bedoelde minimumvereiste inzake eigen vermogen en in aanmerking komende passiva dat van toepassing is op de onder haar bevoegdheid vallende dochterondernemingen.

Ingeval de afwikkelingsautoriteit of een betrokken buitenlandse afwikkelingsautoriteit de zaak overeenkomstig artikel 19 van Verordening nr. 1093/2010 aan de EBA heeft voorgelegd, stelt de afwikkelingsautoriteit het in 1° bedoelde besluit

Art. 460, § 4

Bij ontstentenis van een in § 2 bedoeld gezamenlijk besluit binnen vier maanden, neemt de afwikkelingsautoriteit zelf een besluit over:

1° het niveau van het in § 2, 1° bedoelde minimumvereiste inzake eigen vermogen en in aanmerking komende passiva, na het resultaat te hebben bestudeerd van de door de betrokken buitenlandse afwikkelingsautoriteiten verrichte beoordeling van de dochterondernemingen;

2° het niveau van het in § 2, 2° bedoelde minimumvereiste inzake eigen vermogen en in aanmerking komende passiva dat van toepassing is op de onder haar bevoegdheid vallende dochterondernemingen.

Ingeval de afwikkelingsautoriteit of een betrokken buitenlandse afwikkelingsautoriteit de zaak overeenkomstig artikel 19 van Verordening nr. 1093/2010 aan de EBA heeft voorgelegd, stelt de afwikkelingsautoriteit het in 1° bedoelde besluit

uit in afwachting van het besluit van de EBA.

De afwikkelingsautoriteit neemt haar besluit in overeenstemming met het besluit van de ABE.

Indien de EBA er niet in slaagt binnen één maand een besluit te nemen, is het in 1° bedoelde besluit van toepassing.

Art. 465

§ 1. Wanneer met toepassing van dit Hoofdstuk een groepsafwikkelingsregeling wordt opgesteld:

1° wordt rekening gehouden met en gevolg gegeven aan de in artikel 439 bedoelde groepsafwikkelingsplannen, tenzij de afwikkelingsautoriteiten, rekening houdend met de omstandigheden van de zaak, van oordeel zijn dat de doelstellingen op doeltreffender wijze kunnen worden verwezenlijkt door maatregelen waarin de groepsafwikkelingsplannen niet voorzien;

2° worden de afwikkelingsmaatregelen geschetst die door de betrokken afwikkelingsautoriteiten moeten worden genomen met betrekking tot de EER-moederonderneming of bepaalde groepsentiteiten, teneinde tegemoet te komen aan de in de artikelen 243, 245, 454, 455 en 456 bedoelde afwikkelingsdoelstellingen en -beginselen;

3° wordt beschreven hoe deze afwikkelingsmaatregelen moeten worden gecoördineerd;

4° wordt een financieringsplan vastgesteld waarin rekening wordt gehouden met het groepsafwikkelingsplan en de overeenkomstig artikel 441, §1, 5°, vastgestelde beginselen voor de verdeling van de verantwoordelijkheid.

§ 2. Tenzij hierna anders bepaald, neemt de groepsafwikkelingsregeling de vorm aan van een gezamenlijk besluit van de afwikkelingsautoriteit op groepsniveau en de afwikkelingsautoriteiten die bevoegd zijn voor de onder de groepsafwikkelingsregeling vallende dochterondernemingen.

De EBA kan, op verzoek van een afwikkelingsautoriteit, overeenkomstig artikel 31, onder c), van Verordening nr. 1093/2010 de afwikkelingsautoriteiten bijstaan bij het bereiken van een gezamenlijk besluit.

uit in afwachting van het besluit van de EBA.

De afwikkelingsautoriteit neemt haar besluit in overeenstemming met het besluit van de **EBA**.

Indien de EBA er niet in slaagt binnen één maand een besluit te nemen, is het in 1° bedoelde besluit van toepassing.

Art. 465

§ 1. Wanneer met toepassing van dit Hoofdstuk een groepsafwikkelingsregeling wordt opgesteld:

1° wordt rekening gehouden met en gevolg gegeven aan de in artikel 439 bedoelde groepsafwikkelingsplannen, tenzij de afwikkelingsautoriteiten, rekening houdend met de omstandigheden van de zaak, van oordeel zijn dat de doelstellingen op doeltreffender wijze kunnen worden verwezenlijkt door maatregelen waarin de groepsafwikkelingsplannen niet voorzien;

2° worden de afwikkelingsmaatregelen geschetst die door de betrokken afwikkelingsautoriteiten moeten worden genomen met betrekking tot de EER-moederonderneming of bepaalde groepsentiteiten, teneinde tegemoet te komen aan de in de artikelen 243, 245, 454, 455 en 456 bedoelde afwikkelingsdoelstellingen en -beginselen;

3° wordt beschreven hoe deze afwikkelingsmaatregelen moeten worden gecoördineerd;

4° wordt een financieringsplan vastgesteld waarin rekening wordt gehouden met het groepsafwikkelingsplan en de overeenkomstig artikel 441, §1, 5°, vastgestelde beginselen voor de verdeling van de verantwoordelijkheid.

§ 2. Tenzij hierna anders bepaald, neemt de groepsafwikkelingsregeling de vorm aan van een gezamenlijk besluit van de afwikkelingsautoriteit op groepsniveau en de afwikkelingsautoriteiten die bevoegd zijn voor de onder de groepsafwikkelingsregeling vallende dochterondernemingen.

De EBA kan, op verzoek van een afwikkelingsautoriteit, overeenkomstig artikel 31, onder c), van Verordening nr. 1093/2010 de afwikkelingsautoriteiten bijstaan bij het bereiken van een gezamenlijk besluit.

Art. 465/1

§ 1. Het in artikel 465, § 1, 4° bedoelde

financieringsplan omvat:

1° een waardering als bedoeld in artikel 246 ten aanzien van de betrokken groepsentiteiten;

2° de verliezen die elke getroffen groepsentiteit moet onderkennen op het ogenblik waarop de afwikkelingsinstrumenten worden toegepast;

3° voor elke getroffen groepsentiteit, de verliezen die elke categorie van aandeelhouders en schuldeisers zou lijden;

4° elke bijdrage die het Garantiefonds en de andere nationale depositogarantiestelsels moeten leveren krachtens artikel 384/1 of krachtens artikel 109, lid 1 van Richtlijn 2014/59/EU;

5° de totale bijdrage door financieringsregelingen voor de afwikkeling en het doel en de vorm van de bijdrage;

6° de basis voor de berekening van het bedrag dat elke nationale financieringsregeling van de lidstaten waar de getroffen groepsentiteiten gevestigd zijn, moet bijdragen aan de financiering van de groepsafwikkeling tot opbouw van de in punt 5° bedoelde bijdrage;

7° het bedrag dat de nationale financieringsregeling van elke getroffen groepsentiteit moet bijdragen aan de financiering van de groepsafwikkeling, evenals de vorm van die bijdragen;

8° het bedrag aan leningen dat de financieringsregelingen van de lidstaten waar de getroffen groepsentiteiten gevestigd zijn, zullen betrekken van kredietinstellingen, financiële instellingen en andere partijen, overeenkomstig artikel 6/3, § 1 van de wet van 28 december 2011 op het Afwikkelingsfonds of artikel 105 van Richtlijn 2014/59/EU;

9° de termijn voor het gebruik van de financieringsregelingen van de lidstaten waar de getroffen entiteiten gevestigd zijn, welke in voorkomend geval verlengd moet kunnen worden.

§ 2. De basis voor het verdelen van de in paragraaf 1, punt 5° bedoelde bijdrage dient te stroken met het bepaalde in artikel 3, 9° van het koninklijk besluit van 5 maart 2017 tot uitvoering van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beurs-vennootschappen, wat de opmaak van

afwikkelingsplannen en groepsafwikkelings-plannen en de beoordeling van de afwikkelbaarheid betreft, tenzij in het financieringsplan anders is bepaald.

De berekening van de bijdrage van elke nationale financieringsregeling is, tenzij anders in het financieringsplan is bepaald, met name gebaseerd op:

1° de omvang van de risicogewogen activa van de groep aangehouden door de entiteiten als bedoeld in artikel 424, 1° tot 4° die gevestigd zijn in de lidstaat van die afwikkelingsfinancieringsregeling;

2° de omvang van de activa van de groep aangehouden door de entiteiten als bedoeld in artikel 424, 1° tot 4° die gevestigd zijn in de lidstaat van die afwikkelingsfinancieringsregeling;

3° de omvang van de verliezen die geleid hebben tot de noodzaak van een groepsafwikkeling die haar oorsprong vindt in groepsentiteiten onder toezicht van de bevoegde autoriteiten in de lidstaat van die afwikkelingsfinancieringsregeling; en

4° de omvang van de middelen van de financieringsregeling van de groep die in het kader van het financieringsplan naar verwachting rechtstreeks gebruikt zullen worden voor groepsentiteiten die gevestigd zijn in de lidstaat van die afwikkelingsfinancieringsregeling.

Art. 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;

3° aandelen of eigendomsinstrumenten van een in België gevestigde EER-

Art. 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;

3° aandelen of eigendomsinstrumenten van een in België gevestigde EER-

dochterkredietinstelling;

4° rechten van elke partij bij een contract met een in artikel 479, §1 bedoelde entiteit, indien die bevoegdheden nodig zijn om de afwikkelingsprocedures van derde landen te handhaven; en

5° rechten om contracten te beëindigen, te liquideren of versneld uit te voeren van, of afbreuk te doen aan de contractuele rechten van entiteiten als bedoeld in artikel 479, § 1 en andere groepsentiteiten, indien die rechten voortvloeien uit afwikkelingshandelingen met betrekking tot de instellingen uit derde landen, de moederondernemingen van dergelijke entiteiten of andere groepsentiteiten, van hetzij de afwikkelingsautoriteit van het derde land in kwestie, hetzij krachtens de wettelijke of regelgevingsvereisten op het gebied van afwikkeling in dat land, mits bij voortduring aan de materiële verplichtingen uit hoofde van het contract, daaronder begrepen de betalings- en leveringsverplichtingen, wordt voldaan en het verschaffen van zekerheden wordt voortgezet.

dochterkredietinstelling;

4° rechten van elke partij bij een contract met een in artikel 479, §1 bedoelde entiteit, indien die bevoegdheden nodig zijn om de afwikkelingsprocedures van derde landen te handhaven; en

5° rechten om contracten te beëindigen, te liquideren of versneld uit te voeren van, of afbreuk te doen aan de contractuele rechten van entiteiten als bedoeld in artikel 479, § 1 en andere groepsentiteiten, indien die rechten voortvloeien uit afwikkelingshandelingen met betrekking tot de instellingen uit derde landen, de moederondernemingen van dergelijke entiteiten of andere groepsentiteiten, van hetzij de afwikkelingsautoriteit van het derde land in kwestie, hetzij krachtens de wettelijke of regelgevingsvereisten op het gebied van afwikkeling in dat land, mits bij voortduring aan de materiële verplichtingen uit hoofde van het contract, daaronder begrepen de betalings- en leveringsverplichtingen, wordt voldaan en het verschaffen van zekerheden wordt voortgezet.

Indien meerdere afwikkelingsautoriteiten voornemens zijn om krachtens artikel 280, § 2 of krachtens artikel 35 van Richtlijn 2014/59/EU een bijzondere bestuurder te benoemen bij een entiteit binnen een groep, overwegen zij of het passender zou zijn om éénzelfde bijzondere bestuurder voor alle betrokken entiteiten te benoemen om het herstel van de financiële soliditeit van de betrokken entiteiten te vergemakkelijken.

Art. 495, § 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.

Art. 495, § 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 **beursvennootschappen** 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.

Wet van 28 december 2011 op het Afwikkelingsfonds

Art. 6/3

Art. 6/3

…

§ 3. Het Afwikkelingsfonds kan op verzoek een lening verstrekken aan een andere financieringsregeling in de Europese Unie en in andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte die een of meer bevoegdheden uitoefenen die vergelijkbaar zijn met die bedoeld in artikel 6/1, § 1. Leningen aan andere financieringsregelingen worden gefinancierd uit de interventiereserve voor de voorfinanciering van de afwikkelingsregeling.

De beslissing om een lening te verstrekken wordt ter kennis gebracht van :

1° de minister van Financiën, die zich ertegen kan verzetten binnen een termijn van 48 uur indien hij van oordeel is dat de voorgenomen lening een significante budgettaire weerslag heeft; en

2° het Afwikkelingscollege, dat zich ertegen kan verzetten binnen een termijn van 48 uur indien het van oordeel is dat het verstrekken van deze lening zijn vermogen tot uitvoering van zijn taken als omschreven in artikel 12ter van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België aanzienlijk beperkt.

Het door het Afwikkelingsfonds geleende bedrag staat in verhouding tot het bedrag aan gewaarborgde deposito's van de ondernemingen die niet bijdrageplichtig zijn aan het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds, met betrekking tot het totaal aan gewaarborgde deposito's in de lidstaten van de afwikkelingsfinancieringsregelingen van de deelnemers aan de lening. De hoogte van deze bijdrage kan variëren indien alle deelnemende financieringsregelingen daarmee instemmen.

Een lening aan een afwikkelingsfinancieringsregeling van een andere lidstaat wordt afgetrokken van het te bereiken streefniveau als omschreven in artikel 6/2, § 2.

…

§ 3. Het Afwikkelingsfonds kan op verzoek een lening verstrekken aan een andere financieringsregeling in de Europese Unie en in andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte die een of meer bevoegdheden uitoefenen die vergelijkbaar zijn met die bedoeld in artikel 6/1, § 1. Leningen aan andere financieringsregelingen worden gefinancierd uit de interventiereserve voor de voorfinanciering van de afwikkelingsregeling.

De beslissing om een lening te verstrekken wordt ter kennis gebracht van :

1° de minister van Financiën, die zich ertegen kan verzetten binnen een termijn van 48 uur indien hij van oordeel is dat de voorgenomen lening een significante budgettaire weerslag heeft; en

2° het Afwikkelingscollege, dat zich ertegen kan verzetten binnen een termijn van 48 uur indien het van oordeel is dat het verstrekken van deze lening zijn vermogen tot uitvoering van zijn taken als omschreven in artikel 12ter van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België aanzienlijk beperkt.

Het door het Afwikkelingsfonds geleende bedrag staat in verhouding tot het bedrag aan gewaarborgde deposito's van de ondernemingen die niet bijdrageplichtig zijn aan het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds, met betrekking tot het totaal aan gewaarborgde deposito's in de lidstaten van de afwikkelingsfinancieringsregelingen van de deelnemers aan de lening. De hoogte van deze bijdrage kan variëren indien alle deelnemende financieringsregelingen daarmee instemmen.

Een lening aan een afwikkelingsfinancieringsregeling van een andere lidstaat wordt afgetrokken van het te bereiken streefniveau als omschreven in artikel 6/2, § 2.

Art. 6/4

§ 1. Wanneer krachtens artikel 465 van de wet van 25 april 2014 een groepsafwikkelingsregeling wordt toegepast, levert het Afwikkelingsfonds onmiddellijk zijn bijdrage aan de financiering van de groepsafwikkeling in overeenstemming met het krachtens artikel 465, § 1, 4° van dezelfde wet opgestelde financieringsplan.

De Koning kan de regels en procedures vastleggen om het bepaalde in het eerste lid te waarborgen.

§ 2. Alle opbrengsten of voordelen die het gebruik van een groepsfinancieringsregeling

opleveren, worden aan het Afwikkelingsfonds en de andere nationale financieringsregelingen toegewezen naar rato van hun bijdrage aan de financiering van de groepsafwikkeling.

§ 3. Het Afwikkelingsfonds kan alle overeenkomstig artikel 6/3, § 1 aangegane leningen garanderen.

VERSION ACTUELLE	VERSION INTEGRANT LES MODIFICATIONS DU PROJET (EN GRAS)
Loi du 1er avril 2007	
Art. 5	**Art. 5**
Lorsqu'une personne détient directement ou indirectement, à la suite d'une acquisition faite par elle-même, par des personnes agissant de concert avec elle ou par des personnes agissant pour le compte de ces personnes, plus de 30% des titres avec droit de vote d'une société qui a son siège statutaire en Belgique et dont une partie au moins des titres avec droit de vote sont admis à la négociation sur un marché réglementé ou sur un système multilatéral de négociation désigné par le Roi, elle est tenue, dans les conditions déterminées par le Roi, de lancer une offre publique d'acquisition sur la totalité des titres avec droit de vote ou donnant accès au droit de vote émis par cette société. Elle en avise la FSMA.	Lorsqu'une personne détient directement ou indirectement, à la suite d'une acquisition faite par elle-même, par des personnes agissant de concert avec elle ou par des personnes agissant pour le compte de ces personnes, plus de 30% des titres avec droit de vote d'une société qui a son siège statutaire en Belgique et dont une partie au moins des titres avec droit de vote sont admis à la négociation sur un marché réglementé ou sur un système multilatéral de négociation désigné par le Roi, elle est tenue, dans les conditions déterminées par le Roi, de lancer une offre publique d'acquisition sur la totalité des titres avec droit de vote ou donnant accès au droit de vote émis par cette société. Elle en avise la FSMA.
Pour l'application de l'alinéa précédent, le Roi peut, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, pris sur avis de la FSMA, fixer un autre pourcentage ou un pourcentage supplémentaire des titres avec droit de vote, afin de tenir compte des évolutions sur les marchés financiers, et, le cas échéant, prendre des mesures transitoires.	Pour l'application de l'alinéa précédent, le Roi peut, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, pris sur avis de la FSMA, fixer un autre pourcentage ou un pourcentage supplémentaire des titres avec droit de vote, afin de tenir compte des évolutions sur les marchés financiers, et, le cas échéant, prendre des mesures transitoires.
	Cet article ne s'applique pas en cas d'utilisation d'instruments, de pouvoirs et de mécanismes de résolution visés au Livre II, Titre VIII, au Livre XI et au Livre XII, Titre II, Chapitre VII de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse.
Code des sociétés	
Art. 533	**Art. 533**
…	…
§ 2. Par dérogation au § 1er, les convocations pour toute assemblée générale des sociétés dont les actions sont admises aux négociations	§ 2. Par dérogation au § 1er, les convocations pour toute assemblée générale des sociétés dont les actions sont admises aux négociations

sur un marché visé à l'article 4, sont faites par des annonces insérées trente jours au moins avant l'assemblée:

a) dans le Moniteur belge;

b) sauf pour les assemblées générales ordinaires qui se tiennent dans la commune aux lieu, jour et heure indiqués dans l'acte constitutif et dont l'ordre du jour se limite à l'examen des comptes annuels, du rapport de gestion et du rapport des commissaires, au vote sur la décharge des administrateurs et des commissaires, ainsi qu'au vote sur les points mentionnés à l'article 554, alinéas 3 et 4, dans un organe de presse de diffusion nationale;

c) dans des médias dont on peut raisonnablement attendre une diffusion efficace des informations auprès du public dans l'ensemble de l'Espace économique européen et qui sont accessibles rapidement et de manière non discriminatoire.

Si une nouvelle convocation est nécessaire en raison de l'absence des conditions de présence requises pour la première assemblée convoquée et pour autant qu'il ait été satisfait au présent paragraphe lors de la première convocation, que la date de la deuxième assemblée ait été indiquée dans la première convocation et que l'ordre du jour ne comporte aucun sujet à traiter nouveau, le délai visé à l'alinéa 1er est porté à dix-sept jours au moins avant l'assemblée.

Les convocations seront communiquées, dans le délai de convocation visé à l'alinéa 1er ou 2, aux actionnaires, porteurs d'obligations ou titulaires d'un droit de souscription en nom, aux titulaires de certificats nominatifs émis avec la collaboration de la société, aux administrateurs et aux commissaires; cette communication se fait par lettre ordinaire sauf si les destinataires ont individuellement, expressément et par écrit, accepté de recevoir la convocation moyennant un autre moyen de communication, sans qu'il doive être justifié de l'accomplissement de cette formalité.

Quand l'ensemble des actions, obligations, droits de souscription ou certificats émis avec la collaboration de la société est nominatif, la société peut se limiter à la communication des convocations par lettre recommandée à la poste sauf si les destinataires ont individuellement, expressément et par écrit, accepté de recevoir la convocation moyennant un autre moyen de communication.

La société ne peut pas facturer aux actionnaires des frais spécifiques en raison de l'application du présent paragraphe.

sur un marché visé à l'article 4, sont faites par des annonces insérées trente jours au moins avant l'assemblée:

a) dans le Moniteur belge;

b) sauf pour les assemblées générales ordinaires qui se tiennent dans la commune aux lieu, jour et heure indiqués dans l'acte constitutif et dont l'ordre du jour se limite à l'examen des comptes annuels, du rapport de gestion et du rapport des commissaires, au vote sur la décharge des administrateurs et des commissaires, ainsi qu'au vote sur les points mentionnés à l'article 554, alinéas 3 et 4, dans un organe de presse de diffusion nationale;

c) dans des médias dont on peut raisonnablement attendre une diffusion efficace des informations auprès du public dans l'ensemble de l'Espace économique européen et qui sont accessibles rapidement et de manière non discriminatoire.

Si une nouvelle convocation est nécessaire en raison de l'absence des conditions de présence requises pour la première assemblée convoquée et pour autant qu'il ait été satisfait au présent paragraphe lors de la première convocation, que la date de la deuxième assemblée ait été indiquée dans la première convocation et que l'ordre du jour ne comporte aucun sujet à traiter nouveau, le délai visé à l'alinéa 1er est porté à dix-sept jours au moins avant l'assemblée.

Les convocations seront communiquées, dans le délai de convocation visé à l'alinéa 1er ou 2, aux actionnaires, porteurs d'obligations ou titulaires d'un droit de souscription en nom, aux titulaires de certificats nominatifs émis avec la collaboration de la société, aux administrateurs et aux commissaires; cette communication se fait par lettre ordinaire sauf si les destinataires ont individuellement, expressément et par écrit, accepté de recevoir la convocation moyennant un autre moyen de communication, sans qu'il doive être justifié de l'accomplissement de cette formalité.

Quand l'ensemble des actions, obligations, droits de souscription ou certificats émis avec la collaboration de la société est nominatif, la société peut se limiter à la communication des convocations par lettre recommandée à la poste sauf si les destinataires ont individuellement, expressément et par écrit, accepté de recevoir la convocation moyennant un autre moyen de communication.

La société ne peut pas facturer aux actionnaires des frais spécifiques en raison de l'application du présent paragraphe.

	§3. Pour l'application de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, en ce qui concerne le redressement des établissements de crédit et des sociétés de bourse, l'assemblée générale peut, à la majorité des deux tiers des votes valablement exprimés, décider ou modifier les statuts de manière qu'ils prescrivent que la convocation à une assemblée générale pour décider de procéder à une augmentation de capital intervient entre dix à quinze jours avant cette assemblée, sous réserve que : **1° les conditions de l'article 234, 235 ou 236 de la loi du 25 avril 2014 soient remplies, et** **2° l'augmentation de capital soit nécessaire pour éviter le déclenchement d'une procédure de résolution dans les conditions énoncées aux articles 244 et 454 de la loi du 25 avril 2014.** **Dans ce cas, les actionnaires ne peuvent pas exercer le droit d'inscrire d'autres points à l'ordre du jour de l'assemblée générale, il ne peut pas y avoir une révision de l'agenda et les dispositions du paragraphe 2 ne sont pas d'application.**

Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse

Art. 3	**Art. 3**
…	…
76° instrument financier, un instrument financier visé à l'article 2, alinéa 1er, 1° de la loi du 2 août 2002.	76° instrument financier, un instrument financier visé à l'article 2, alinéa 1er, 1° de la loi du 2 août 2002 ;
	81° contrats financiers, les contrats et accords suivants : **a) les contrats sur titres, y compris :** **1° les contrats d'achat, de vente ou de prêt d'un titre ou d'un groupe ou indice de titres ;** **2° les options sur un titre ou sur un groupe**

ou indice de titres ;

3° les opérations de mise en pension ou de prise en pension sur un tel titre, un tel groupe ou un tel indice ;

b) les contrats sur matières premières, y compris ;

1° les contrats d'achat, de vente ou de prêt d'une matière première ou d'un groupe ou indice de matières premières ;

2° les options sur une matière première ou sur un groupe ou un indice de matières premières ;

3° les opérations de mise en pension ou de prise en pension sur une telle matière première, un tel groupe ou un tel indice ;

c) les contrats à terme, y compris les contrats (autres qu'un contrat sur matières premières) d'achat, de vente ou de transfert, à une date ultérieure, d'une matière première ou de biens de toute autre nature, d'un service, d'un droit ou d'une garantie pour un prix spécifié ;

d) les accords de swap, notamment :

1° les swaps et les options relatifs aux taux d'intérêt, les accords au comptant ou autres accords sur devises, les swaps sur monnaies, les indices d'actions ou les actions, les indices de dettes ou les dettes, les indices de matières premières ou les matières premières, le climat, les émissions ou l'inflation ;

2° les swaps sur rendement total, sur spreads de crédit et swaps de crédits ;

3° tout accord ou toute opération similaire à un accord visé au point 1° ou 2° qui fait l'objet d'opérations récurrentes sur les marchés des swaps ou des produits dérivés ;

e) les accords d'emprunt interbancaire dont l'échéance est inférieure ou égale à trois mois ;

f) les accords-cadres relatifs à tous les types de contrats et d'accords visés aux points a) à e).

Art. 228

L'autorité de résolution actualise le plan de résolution au moins une fois par an et en toute hypothèse après toute modification de la

Art. 228

L'autorité de résolution actualise le plan de résolution au moins une fois par an et en toute hypothèse après toute modification de la

structure juridique ou organisationnelle de l'établissement de crédit, de ses activités ou de sa situation financière susceptible d'avoir un impact significatif sur le plan ou qui impose de le modifier.

structure juridique ou organisationnelle de l'établissement de crédit, de ses activités ou de sa situation financière susceptible d'avoir un impact significatif sur le plan ou qui impose de le modifier.

En vue de l'application de l'alinéa premier, les établissements de crédit et l'autorité de contrôle informent sans délai l'autorité de résolution de toute modification qui impose une révision ou actualisation du plan de résolution.

Art. 275

Les mesures de résolution, y compris les décisions de disposition de l'autorité de résolution validées par le tribunal conformément à l'article 302, prennent effet de plein droit et s'imposent à l'établissement de crédit soumis à la résolution ainsi qu'aux créanciers et actionnaires affectés à la date fixée par l'autorité de résolution, et sont opposables aux tiers aux conditions prévues à l'article 76 du Code des sociétés.

Ces effets portent également sur les accessoires des créances cédées et les sûretés réelles ou personnelles les garantissant.

Art. 275

Les mesures de résolution, y compris les décisions de disposition de l'autorité de résolution validées par le tribunal conformément à l'article 302, prennent effet de plein droit et s'imposent à l'établissement de crédit soumis à la résolution ainsi qu'aux créanciers et actionnaires affectés à la date fixée par l'autorité de résolution, et sont opposables aux tiers aux conditions prévues à l'article 76 du Code des sociétés.

Ces mesures prennent effet nonobstant toute disposition contraire, en particulier, mais pas exclusivement, du Code des sociétés.

Ces effets portent également sur les accessoires des créances cédées et les sûretés réelles ou personnelles les garantissant.

Art. 276, § 2

…

4°/5 le pouvoir de liquider ou de résilier des contrats de produits dérivés conformément à l'article 267/9;

Art. 276, § 2

…

4°/5 le pouvoir de liquider ou de résilier **des contrats financiers ou** des contrats de produits dérivés conformément à l'article 267/9;

Art. 292

Lorsque l'autorité de résolution considère que les conditions visées à l'article 244, § 1er, 1° et 2°, sont remplies en ce qui concerne un établissement de crédit, elle communique sans délai cette évaluation aux autorités suivantes :

1° l'autorité de contrôle;

2° l'autorité compétente pour toute succursale de l'établissement de crédit;

Art. 292

Lorsque l'autorité de résolution considère que les conditions visées à l'article 244, § 1er, 1° et 2°, sont remplies en ce qui concerne un établissement de crédit, elle communique sans délai cette évaluation aux autorités suivantes :

1° l'autorité de contrôle;

2° l'autorité compétente **et l'autorité de résolution** pour toute succursale de l'établissement de crédit;

3° le Fonds de garantie;	3° le Fonds de garantie **lorsque cela est nécessaire pour permettre au Fonds de garantie de remplir ses fonctions** ;
…	**3°/1 le Fonds de résolution lorsque cela est nécessaire pour permettre au Fonds de résolution de remplir ses fonctions**
	…
Art. 346	**Art. 346**
…	…
§ 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.	§ 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.
	Art. 346/1
	La Banque informe l'Autorité bancaire européenne sans délai des mesures qu'elle applique conformément à l'article 345 ou 346, § 2 ainsi que de l'état d'avancement et du résultat des recours éventuels.
Art. 347	**Art. 347**
…	…
§ 5. Lorsque la Banque rend publiques des mesures imposées conformément au présent article, elle informe en même temps l'Autorité européenne des marchés financiers s'il s'agit d'un établissement de crédit fournissant un ou plusieurs services d'investissement et/ou exerçant une ou plusieurs activités d'investissement au sens de la Directive 2014/65/UE.	§ 5. Lorsque la Banque rend publiques des mesures imposées conformément au présent article, elle informe en même temps l'Autorité européenne des marchés financiers s'il s'agit d'un établissement de crédit fournissant un ou plusieurs services d'investissement et/ou exerçant une ou plusieurs activités d'investissement au sens de la Directive 2014/65/UE.
	§ 6. La Banque informe l'Autorité bancaire européenne sans délai des mesures qu'elle impose conformément à cet article ainsi que de l'état d'avancement et du résultat des recours éventuels.
Art. 377	**Art. 377**
Le ou les curateurs désignés conformément à l'article 11 de la loi du 8 août 1997 prennent toute	Le ou les curateurs désignés conformément à l'article 11 de la loi du 8 août 1997 prennent toute

mesure nécessaire en vue de satisfaire à l'inscription d'une procédure de liquidation dans un registre public d'un autre Etat membre rendue obligatoire en vertu de la législation de cet Etat.

Les frais découlant d'une inscription dans un registre public d'un autre Etat membre sont considérés comme des frais de la procédure, que l'inscription soit obligatoire ou qu'elle résulte de l'initiative des personnes visées à l'alinéa 1er.

mesure nécessaire en vue de satisfaire à l'inscription d'une procédure de liquidation dans un registre public d'un autre Etat membre rendue obligatoire en vertu de la législation de cet Etat.

Les frais découlant d'une inscription dans un registre public d'un autre Etat membre sont considérés comme des frais de la procédure, que l'inscription soit obligatoire ou qu'elle résulte de l'initiative des personnes visées à l'alinéa 1er.

Titre IV. Disposition complémentaire

Art. 377/1

Les articles 353 à 377 sont mutatis mutandis applicables aux entités visées à l'article 424, en cas d'application à ces entités de mesures de résolution en vertu du livre XI, titre V.

Art. 435

…

§ 3. En l'absence de décision commune de l'autorité de contrôle conjointement avec d'autres autorités compétentes, dans le délai visé au paragraphe 1er, en ce qui concerne les dispositions de l'article 433 ou l'application des mesures visées à l'article 434 au niveau des filiales belges, les modalités suivantes s'appliquent:

1° l'autorité de contrôle prend elle-même une décision à l'égard des filiales belges du groupe;

2° si, dans le délai visé au paragraphe 1er, l'une des autres autorités compétentes a saisi l'ABE d'une question visée à l'article 437 conformément à l'article 19 du règlement n° 1093/2010, l'autorité de contrôle diffère sa décision dans l'attente d'une décision de l'ABE conformément à l'article 19, paragraphe 3, dudit règlement. Elle rend une décision conformément à la décision de l'ABE. L'ABE ne peut pas être saisie après l'expiration du délai visé au paragraphe 1er ou l'adoption d'une décision commune. En l'absence d'une décision de l'ABE dans un délai d'un mois, la décision de l'autorité de contrôle est applicable.

Art. 435

…

§ 3. En l'absence de décision commune de l'autorité de contrôle conjointement avec d'autres autorités compétentes, dans le délai visé au paragraphe 1er, en ce qui concerne les dispositions de l'article 433 ou l'application des mesures visées à l'article 434 au niveau des filiales belges, les modalités suivantes s'appliquent:

1° l'autorité de contrôle prend elle-même une décision à l'égard des filiales belges du groupe;

2° si, dans le délai visé au paragraphe 1er, l'une des autres autorités compétentes a saisi l'ABE d'une question visée à l'article 437 conformément à l'article 19 du règlement n° 1093/2010, l'autorité de contrôle diffère sa décision dans l'attente d'une décision de l'ABE conformément à l'article 19, paragraphe 3, dudit règlement. Elle rend une décision conformément à la décision de l'ABE. L'ABE ne peut pas être saisie après l'expiration du délai visé au paragraphe 1er ou l'adoption d'une décision commune. En l'absence d'une décision de l'ABE dans un délai d'un mois, la décision de l'autorité de contrôle est applicable.

§ 4. Les autres autorités compétentes qui ne sont pas en désaccord en vertu du paragraphe 3 peuvent prendre une décision commune concernant un plan de redressement de groupe pour les entités qui relèvent de leur juridiction.

Art. 436

…

§ 3. À défaut de décision commune telle que visée au § 1er concernant les questions visées à l'article 8, paragraphe 4, de la directive 2014/59/UE, les modalités suivantes s'appliquent:

1° l'autorité de contrôle prend elle-même la décision visée à l'article 433 ou concernant l'application des mesures visées à l'article 434 à l'égard des filiales belges;

2° si, dans le délai visé à l'article 8, paragraphe 2, de la directive 2014/59/UE, l'une des autres autorités compétentes a saisi l'ABE d'une question visée à l'article 437 conformément à l'article 19 du règlement n° 1093/2010, l'autorité de contrôle diffère sa décision dans l'attente d'une décision de l'ABE conformément à l'article 19, paragraphe 3, dudit règlement. Elle rend une décision conformément à la décision de l'ABE. En l'absence d'une décision de l'ABE dans un délai d'un mois, la décision de l'autorité de contrôle est applicable ;

3° l'autorité de contrôle peut elle-même saisir l'ABE d'une question visée à l'article 437 conformément à l'article 19 du règlement n° 1093/2010, jusqu'au terme du délai visé à l'article 8, paragraphe 2, de la directive 2014/59/UE, et aussi longtemps qu'aucune décision commune n'a été prise.

Art. 436

…

§ 3. À défaut de décision commune telle que visée au § 1er concernant les questions visées à l'article 8, paragraphe 4, de la directive 2014/59/UE, les modalités suivantes s'appliquent:

1° l'autorité de contrôle prend elle-même la décision visée à l'article 433 ou concernant l'application des mesures visées à l'article 434 à l'égard des filiales belges;

2° si, dans le délai visé à l'article 8, paragraphe 2, de la directive 2014/59/UE, l'une des autres autorités compétentes a saisi l'ABE d'une question visée à l'article 437 conformément à l'article 19 du règlement n° 1093/2010, l'autorité de contrôle diffère sa décision dans l'attente d'une décision de l'ABE conformément à l'article 19, paragraphe 3, dudit règlement. Elle rend une décision conformément à la décision de l'ABE. En l'absence d'une décision de l'ABE dans un délai d'un mois, la décision de l'autorité de contrôle est applicable ;

3° l'autorité de contrôle peut elle-même saisir l'ABE d'une question visée à l'article 437 conformément à l'article 19 du règlement n° 1093/2010, jusqu'au terme du délai visé à l'article 8, paragraphe 2, de la directive 2014/59/UE, et aussi longtemps qu'aucune décision commune n'a été prise.

§ 4. Les autres autorités compétentes qui ne sont pas en désaccord en vertu du paragraphe 3 peuvent prendre une décision commune concernant un plan de redressement de groupe pour les entités qui relèvent de leur juridiction.

Art. 465

§ 1er. Lorsqu'un dispositif de résolution de groupe est ordonné en application du présent chapitre, celui-ci:

1° prend en considération et suit les plans de résolution visés à l'article 439, à moins que les autorités de résolution n'estiment, compte tenu des circonstances de l'espèce, que les objectifs de la résolution seront mieux réalisés en prenant des mesures qui ne sont pas prévues dans les plans de résolution;

2° décrit les mesures de résolution que les

Art. 465

§ 1er. Lorsqu'un dispositif de résolution de groupe est ordonné en application du présent chapitre, celui-ci:

1° prend en considération et suit les plans de résolution visés à l'article 439, à moins que les autorités de résolution n'estiment, compte tenu des circonstances de l'espèce, que les objectifs de la résolution seront mieux réalisés en prenant des mesures qui ne sont pas prévues dans les plans de résolution;

2° décrit les mesures de résolution que les

autorités de résolution concernées devraient prendre à l'égard de l'entreprise mère dans l'EEE ou de certaines entités du groupe dans le but d'atteindre les objectifs de la résolution et de se conformer aux principes visés aux articles 243, 245, 454, 455 et 456;

3° précise la manière dont ces mesures de résolution devraient être coordonnées;

4° établit un plan de financement qui tient compte du plan de résolution du groupe et des principes de partage des responsabilités établis conformément à l'article 441, § 1er, 5°.

§ 2. Sauf stipulations contraires ci après, le dispositif de résolution de groupe prend la forme d'une décision commune de l'autorité de résolution au niveau du groupe et des autorités de résolution responsables des filiales couvertes par le dispositif de résolution de groupe.

L'ABE peut, à la demande d'une autorité de résolution conformément à l'article 31, point c), du règlement n° 1093/2010, aider les autorités de résolution à parvenir à une décision conjointe.

autorités de résolution concernées devraient prendre à l'égard de l'entreprise mère dans l'EEE ou de certaines entités du groupe dans le but d'atteindre les objectifs de la résolution et de se conformer aux principes visés aux articles 243, 245, 454, 455 et 456;

3° précise la manière dont ces mesures de résolution devraient être coordonnées;

4° établit un plan de financement qui tient compte du plan de résolution du groupe et des principes de partage des responsabilités établis conformément à l'article 441, § 1er, 5°.

§ 2. Sauf stipulations contraires ci après, le dispositif de résolution de groupe prend la forme d'une décision commune de l'autorité de résolution au niveau du groupe et des autorités de résolution responsables des filiales couvertes par le dispositif de résolution de groupe.

L'ABE peut, à la demande d'une autorité de résolution conformément à l'article 31, point c), du règlement n° 1093/2010, aider les autorités de résolution à parvenir à une décision conjointe.

Art. 465/1

§ 1er. Le plan de financement visé à l'article 465, § 1er, 4° comprend :

1° une valorisation effectuée conformément à l'article 246 pour les entités du groupe affectées;

2° les pertes à comptabiliser par chaque entité du groupe affectée au moment où les instruments de résolution sont appliqués;

3° pour chaque entité du groupe affectée, les pertes que subirait chaque catégorie d'actionnaires et de créanciers;

4° toute contribution que le Fonds de garantie et les autres systèmes de garantie des dépôts nationaux seraient tenus de verser conformément à l'article 384/1 ou à l'article 109, paragraphe 1 de la Directive 2014/59/UE;

5° la contribution totale qui doit être financée par les dispositifs de financement pour la résolution ainsi que la finalité et la forme de cette contribution;

6° la base de calcul du montant que chacun des dispositifs de financement nationaux des États membres où des entités du groupe affectées sont situées est tenu de verser pour contribuer au financement de la résolution de groupe afin d'arriver à la contribution totale visée au point 5°;

7° le montant que le dispositif de financement national de chaque entité du groupe affectée est tenu de verser pour contribuer au financement de la résolution de groupe, ainsi que la forme de ces contributions;

8° le montant de l'emprunt que les dispositifs de financement des États membres où les entités du groupe affectées sont situées contracteront auprès d'établissements, d'établissements financiers et d'autres tiers, en vertu de l'article 6/3, § 1er de la loi du 28 décembre 2011 relative au Fonds de résolution ou de l'article 105 de la Directive 2014/59/UE;

9° un calendrier d'utilisation des dispositifs de financement des États membres où les entités du groupe affectées sont situées, qui devrait pouvoir être prolongé, le cas échéant.

§ 2. La base du partage de la contribution visée au paragraphe premier, point 5°, est compatible avec l'article 3, 9° de l'arrêté royal du 5 mars 2017 portant exécution de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, en ce qui concerne l'établissement des plans de résolution et des plans de résolution de groupe et l'évaluation de la résolvabilité, sauf s'il en a été décidé autrement dans le plan de financement.

Sauf s'il en a été décidé autrement dans le plan de financement, la base de calcul de la contribution de chaque dispositif de financement national tient compte notamment:

1° de la proportion des actifs du groupe, pondérés en fonction du risque, détenue au sein des entités visés à l'article 424, 1° à 4°, qui sont établis dans l'État membre dudit dispositif de financement pour la résolution;

2° de la proportion des actifs du groupe détenue au sein des établissements et les entités visés à l'article 424, 1° à 4°, qui sont établis dans l'État membre dudit dispositif de financement pour la résolution;

3° de la proportion des pertes ayant rendu nécessaire la résolution de groupe qui provient d'entités du groupe soumises à la surveillance des autorités compétentes dans l'État membre dudit dispositif de financement pour la résolution; et

4° de la proportion des ressources du dispositif de financement de groupe qu'il est prévu, dans le cadre du plan de financement, d'utiliser au bénéfice direct des entités du

	groupe établies dans l'État membre dudit dispositif de financement pour la résolution.
Art. 480	**Art. 480**
L'autorité de résolution est compétente pour exercer les pouvoirs de résolution prévus aux articles 276 à 281 concernant:	L'autorité de résolution est compétente pour exercer les pouvoirs de résolution prévus aux articles 276 à 281 concernant:
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;	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;	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;
3° les actions ou des instruments de propriété d'un établissement de crédit filiale dans l'EEE établi en Belgique;	3° les actions ou des instruments de propriété d'un établissement de crédit filiale dans l'EEE établi en Belgique;
4° les droits de toute partie à un contrat avec une entité visée à l'article 479, § 1er, si ces pouvoirs sont nécessaires pour exécuter les procédures de résolution de pays tiers; et	4° les droits de toute partie à un contrat avec une entité visée à l'article 479, § 1er, si ces pouvoirs sont nécessaires pour exécuter les procédures de résolution de pays tiers; et
5° les droits de procéder à la résiliation, à la liquidation ou à l'anticipation de l'échéance d'un contrat ou d'affecter les droits contractuels d'entités telles que visées à l'article 479, § 1er, et d'autres entités du groupe si ces droits découlent de mesures de résolution prises à l'égard des établissements de pays tiers, des entreprises mères de ces entités ou d'autres entités d'un groupe, que ce soit par l'autorité de résolution du pays tiers en question ou conformément à des exigences juridiques ou réglementaires relatives aux mécanismes de résolution dans ce pays, pour autant que les obligations essentielles au titre du contrat, notamment les obligations de paiement et de livraison, ainsi que la fourniture d'une garantie, continuent d'être assurées.	5° les droits de procéder à la résiliation, à la liquidation ou à l'anticipation de l'échéance d'un contrat ou d'affecter les droits contractuels d'entités telles que visées à l'article 479, § 1er, et d'autres entités du groupe si ces droits découlent de mesures de résolution prises à l'égard des établissements de pays tiers, des entreprises mères de ces entités ou d'autres entités d'un groupe, que ce soit par l'autorité de résolution du pays tiers en question ou conformément à des exigences juridiques ou réglementaires relatives aux mécanismes de résolution dans ce pays, pour autant que les obligations essentielles au titre du contrat, notamment les obligations de paiement et de livraison, ainsi que la fourniture d'une garantie, continuent d'être assurées.
	Si plusieurs autorités de résolution envisagent de nommer en vertu de l'article 280, § 2 ou en vertu de l'article 35 de la Directive 2014/59/UE un administrateur spécial pour une entité affiliée à un groupe, elles vérifient s'il n'est pas plus approprié de nommer le même administrateur spécial pour toutes les entités concernées, afin de faciliter la mise en œuvre de solutions permettant de rétablir la solidité financière des entités concernées.

Loi du 28 décembre 2011 relative au Fonds de résolution

Art. 6/3

…

§ 3. Le Fonds de résolution peut octroyer un prêt à un autre dispositif de financement de l'Union européenne et d'autres Etats membres de l'Espace économique européen qui exercent une ou plusieurs compétences comparables à celles visées à l'article 6/1, § 1er qui en formule la demande. Un prêt à un autre dispositif de financement est financé à partir de la réserve d'intervention pour le préfinancement du dispositif de résolution.

La décision d'octroyer un prêt est notifiée :

1° au ministre des Finances qui peut s'y opposer dans un délai de 48 heures s'il considère que le prêt envisagé a une incidence budgétaire significative; et

2° au Collège de résolution qui peut s'y opposer dans un délai de 48h s'il considère que l'octroi de ce prêt altère de manière significative sa capacité à mener ses missions telles que définies à l'article 12ter de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique.

Le montant prêté par le Fonds de résolution est proportionnel au montant des dépôts assurés des entreprises non-assujetties au Fonds de résolution unique, rapporté au montant cumulé des dépôts assurés dans les Etats membres des dispositifs de financement pour la résolution des participants participant au prêt. Ce taux de contribution peut varier avec l'accord de tous les dispositifs de financement participants.

Un prêt accordé à un dispositif de financement pour la résolution d'un autre Etat membre est déduit du niveau cible à atteindre défini à l'article 6/2, § 2.

Art. 6/3

…

§ 3. Le Fonds de résolution peut octroyer un prêt à un autre dispositif de financement de l'Union européenne et d'autres Etats membres de l'Espace économique européen qui exercent une ou plusieurs compétences comparables à celles visées à l'article 6/1, § 1er qui en formule la demande. Un prêt à un autre dispositif de financement est financé à partir de la réserve d'intervention pour le préfinancement du dispositif de résolution.

La décision d'octroyer un prêt est notifiée :

1° au ministre des Finances qui peut s'y opposer dans un délai de 48 heures s'il considère que le prêt envisagé a une incidence budgétaire significative; et

2° au Collège de résolution qui peut s'y opposer dans un délai de 48h s'il considère que l'octroi de ce prêt altère de manière significative sa capacité à mener ses missions telles que définies à l'article 12ter de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique.

Le montant prêté par le Fonds de résolution est proportionnel au montant des dépôts assurés des entreprises non-assujetties au Fonds de résolution unique, rapporté au montant cumulé des dépôts assurés dans les Etats membres des dispositifs de financement pour la résolution des participants participant au prêt. Ce taux de contribution peut varier avec l'accord de tous les dispositifs de financement participants.

Un prêt accordé à un dispositif de financement pour la résolution d'un autre Etat membre est déduit du niveau cible à atteindre défini à l'article 6/2, § 2.

Art. 6/4

§ 1er. Quand un dispositif de résolution de groupe est appliqué en vertu de l'article 465 de la loi du 24 avril 2014, le Fonds de résolution verse immédiatement sa contribution au financement de la résolution du groupe conformément au plan de financement établi en vertu de l'article 465, § 1er, 4° de la même loi.

Le Roi peut définir les règles et les procédures pour assurer l'application des

dispositions de l'alinéa premier.

§ 2. Tout produit ou profit résultant de l'utilisation des dispositifs de financement de groupe est attribué au Fonds de résolution et aux autres dispositifs de financement nationaux en fonction de leurs contributions au financement de la résolution de groupe.

§ 3. Le Fonds de résolution peut garantir tout emprunt contracté conformément à l'article 6/3, § 1er.

Loi du 3 août 2012 / Wet van 3 augustus 2012

HUIDIGE WETTEKST	GEWIJZIGDE WETTEKST
Art. 39	**Art. 39**
§ 1. (…)	§ 1. (…)
De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken, overeenkomstig artikel 9 en rekening houdend met de categorie van toegelaten beleggingen waarvoor de beleggingsvennootschap heeft geopteerd.	De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken, overeenkomstig artikel 9 en rekening houdend met de categorie van toegelaten beleggingen waarvoor de beleggingsvennootschap heeft geopteerd.
	De FSMA kan, bij reglement genomen ter uitvoering van de artikelen 49, § 3, en 64, van de wet van 2 augustus 2002, de minimale voorwaarden verduidelijken waaraan moet worden voldaan met betrekking tot het vereiste inzake de passende deskundigheid, inclusief de modaliteiten van de beoordelingsprocedure van dat vereiste.
(…)	(…)
§ 3. (…)	§ 3. (…)
Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het vorige lid, geven aanleiding tot de toepassing van de leden 1 tot 4.	Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het vorige lid, geven aanleiding tot de toepassing van de leden 1 tot 4.
	Onverminderd artikel 31, derde lid, brengen de beleggingsvennootschappen en de in het eerste lid bedoelde personen de FSMA onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging in de bij de benoeming verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste professionele betrouwbaarheid en deskundigheid.
	Overeenkomstig de artikelen 39, §1, tweede lid en 96, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het eerste lid is verkregen, de naleving van de in artikel 39, § 1, tweede lid bedoelde vereisten herbeoordelen.

Art. 41	**Art. 41**
(…)	(…)
§ 5. De Koning verduidelijkt, bij besluit genomen na advies van de FSMA, wat onder "passende onafhankelijke compliancefunctie" moet worden verstaan. Hij kan de gevallen bepalen waarin de FSMA afwijkingen kan toestaan van de krachtens deze paragraaf genomen bepalingen.	§ 5. De Koning verduidelijkt, bij besluit genomen na advies van de FSMA, wat onder "passende onafhankelijke compliancefunctie" moet worden verstaan. Hij kan de gevallen bepalen waarin de FSMA afwijkingen kan toestaan van de krachtens deze paragraaf genomen bepalingen.
	De personen die met de compliancefunctie zijn belast, brengen minstens eenmaal per jaar verslag uit aan de raad van bestuur.
(…)	(…)
§ 7. De beleggingsvennootschap werkt een passend integriteitsbeleid uit dat geregeld wordt geactualiseerd.	§ 7. **De raad van bestuur van de beleggingsvennootschap bepaalt en controleert een passend integriteitsbeleid** dat geregeld wordt geactualiseerd.
(…)	(…)
§ 9. (…)	§ 9. (…)
Onverminderd de bepalingen van het Wetboek van Vennootschappen, dient de raad van bestuur minstens jaarlijks te controleren of de beleggingsvennootschap beantwoordt aan het bepaalde bij de paragrafen 1 tot en met 8 en het eerste lid van deze paragraaf, en neemt het kennis van de genomen passende maatregelen.	Onverminderd de bepalingen van het Wetboek van Vennootschappen, dient de raad van bestuur minstens jaarlijks te controleren of de beleggingsvennootschap beantwoordt aan het bepaalde bij de paragrafen 1 tot en met 8 en het eerste lid van deze paragraaf, en neemt het kennis van de genomen passende maatregelen.
	De raad van bestuur beoordeelt in het bijzonder de goede werking van de in de paragrafen 4 tot 6 bedoelde onafhankelijke controlefuncties.
De personen belast met de effectieve leiding lichten minstens jaarlijks de raad van bestuur, de FSMA en de erkende commissaris in over de naleving van het bepaalde in het eerste lid van deze paragraaf en over de genomen passende maatregelen.	De personen belast met de effectieve leiding lichten minstens jaarlijks de raad van bestuur, de FSMA en de erkende commissaris in over de naleving van het bepaalde in het eerste lid van deze paragraaf en over de genomen passende maatregelen.
(…)	(…)
Art. 199	**Art. 199**
§ 1. (…)	§ 1. (…)

De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken, met name gelet op het in artikel 189 bedoelde programma van werkzaamheden.	De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken, met name gelet op het in artikel 189 bedoelde programma van werkzaamheden.
	De FSMA kan, bij reglement genomen ter uitvoering van de artikelen 49, § 3, en 64, van de wet van 2 augustus 2002, de minimale voorwaarden verduidelijken waaraan moet worden voldaan met betrekking tot het vereiste inzake de passende deskundigheid, inclusief de modaliteiten van de beoordelingsprocedure van dat vereiste.
Art. 201	**Art. 201**
(…)	(…)
§ 5. (…)	§ 5. (…)
De Koning verduidelijkt, bij besluit genomen na advies van de FSMA, wat onder "passende onafhankelijke compliancefunctie" moet worden verstaan. Hij kan de gevallen bepalen waarin de FSMA afwijkingen kan toestaan van de krachtens deze paragraaf genomen bepalingen.	De Koning verduidelijkt, bij besluit genomen na advies van de FSMA, wat onder "passende onafhankelijke compliancefunctie" moet worden verstaan. Hij kan de gevallen bepalen waarin de FSMA afwijkingen kan toestaan van de krachtens deze paragraaf genomen bepalingen.
	De personen die met de compliancefunctie zijn belast, brengen minstens eenmaal per jaar verslag uit aan het wettelijk bestuursorgaan.
(…)	(…)
§ 7. De beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging werkt een passend integriteitsbeleid uit dat geregeld wordt geactualiseerd.	§ 7. **Het wettelijk bestuursorgaan van de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging bepaalt en controleert een passend integriteitsbeleid** dat geregeld wordt geactualiseerd.
(…).	(…).
§ 10. (…)	§ 10. (…)
Onverminderd de bepalingen van het Wetboek van Vennootschappen, dient het wettelijke bestuursorgaan van de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, in voorkomend geval via het auditcomité, minstens jaarlijks te controleren of de vennootschap beantwoordt aan het bepaalde bij de §§ 1 tot en	Onverminderd de bepalingen van het Wetboek van Vennootschappen, dient het wettelijke bestuursorgaan van de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, in voorkomend geval via het auditcomité, minstens jaarlijks te controleren of de vennootschap beantwoordt aan het bepaalde bij de §§ 1 tot en

met 8 en het eerste lid van deze paragraaf, en neemt het kennis van de genomen passende maatregelen.	met 8 en het eerste lid van deze paragraaf, en neemt het kennis van de genomen passende maatregelen.
	Het wettelijk bestuursorgaan beoordeelt in het bijzonder de goede werking van de in de paragrafen 4 tot 6 bedoelde onafhankelijke controlefuncties.
De personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval het directiecomité, lichten minstens jaarlijks het wettelijke bestuursorgaan, de FSMA en de erkende commissaris in over de naleving van het bepaalde bij het eerste lid van deze § en over de genomen passende maatregelen.	De personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval het directiecomité, lichten minstens jaarlijks het wettelijke bestuursorgaan, de FSMA en de erkende commissaris in over de naleving van het bepaalde bij het eerste lid van deze § en over de genomen passende maatregelen.
(…)	(…)
Art. 211	**Art. 211**
(…)	(…)
Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het vorige lid, geven aanleiding tot de toepassing van de leden 1 tot 4.	Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het vorige lid, geven aanleiding tot de toepassing van de leden 1 tot 4.
	Onverminderd artikel 189, § 2, tweede lid, brengen de beheervennootschappen en de in het eerste lid bedoelde personen de FSMA onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging in de bij de benoeming verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste professionele betrouwbaarheid en deskundigheid.
	Overeenkomstig de artikelen 199, § 1, tweede lid, en 236, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het achtste lid is verkregen, de naleving van de in artikel 199, § 1, tweede lid bedoelde vereisten herbeoordelen.

TEXTE ACTUEL	**TEXTE MODIFIE**
Art. 39	**Art. 39**

§ 1er. (…)	§ 1er. (…)
Les personnes visées à l'alinéa 1er doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leurs fonctions, conformément à l'article 9 et eu égard à la catégorie de placements autorisés pour laquelle la société d'investissement a opté.	Les personnes visées à l'alinéa 1er doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leurs fonctions, conformément à l'article 9 et eu égard à la catégorie de placements autorisés pour laquelle la société d'investissement a opté.
	La FSMA peut, par voie de règlement pris en exécution des articles 49, § 3, et 64, de la loi du 2 août 2002, préciser les conditions minimales auxquelles il doit être satisfait en ce qui concerne l'exigence d'expertise adéquate, en ce compris les modalités de la procédure d'évaluation de cette exigence.
(…)	(…)
§ 3. (…)	§ 3. (…)
Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa précédent donnent lieu à l'application des alinéas 1er à 4.	Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa précédent donnent lieu à l'application des alinéas 1er à 4.
	Sans préjudice de l'article 31, alinéa 3, les sociétés d'investissement ainsi que les personnes visées à l'alinéa 1er informent la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui peut avoir une incidence sur l'honorabilité professionnelle ou l'expertise nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.
	Conformément aux articles 39, § 1er, alinéa 2 et 96, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 1er, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l'article 39, § 1er, alinéa 2.
Art. 41	**Art. 41**
(…)	(…)
§ 5. Le Roi précise, par arrêté pris sur avis de la FSMA, ce qu'il y a lieu d'entendre par fonction de compliance indépendante adéquate. Il peut	§ 5. Le Roi précise, par arrêté pris sur avis de la FSMA, ce qu'il y a lieu d'entendre par fonction de compliance indépendante adéquate. Il peut

déterminer les cas dans lesquels la FSMA peut octroyer des dérogations aux dispositions prises en vertu du présent paragraphe.	déterminer les cas dans lesquels la FSMA peut octroyer des dérogations aux dispositions prises en vertu du présent paragraphe.
	Les personnes qui assurent la fonction de compliance font rapport au conseil d'administration au moins une fois par an.
(…)	(…)
§ 7. La société d'investissement élabore une politique d'intégrité adéquate, qui est actualisée régulièrement.	§ 7. **Le conseil d'administration de la société d'investissement définit et supervise** une politique d'intégrité adéquate, qui est actualisée régulièrement.
(…)	(…)
§ 9. (…)	§ 9. (…)
Sans préjudice des dispositions du Code des sociétés, le conseil d'administration doit contrôler au moins une fois par an si la société d'investissement se conforme aux dispositions des §§ 1er à 8 et de l'alinéa 1er du présent paragraphe, et il prend connaissance des mesures adéquates prises.	Sans préjudice des dispositions du Code des sociétés, le conseil d'administration doit contrôler au moins une fois par an si la société d'investissement se conforme aux dispositions des §§ 1er à 8 et de l'alinéa 1er du présent paragraphe, et il prend connaissance des mesures adéquates prises.
	Le conseil d'administration évalue en particulier le bon fonctionnement des fonctions de contrôle indépendantes visées aux § 4 à 6.
Les personnes chargées de la direction effective font rapport au moins une fois par an au conseil d'administration, à la FSMA et au commissaire agréé sur le respect des dispositions de l'alinéa 1er du présent paragraphe et sur les mesures adéquates prises.	Les personnes chargées de la direction effective font rapport au moins une fois par an au conseil d'administration, à la FSMA et au commissaire agréé sur le respect des dispositions de l'alinéa 1er du présent paragraphe et sur les mesures adéquates prises.
(…)	(…)
Art. 199	**Art. 199**
§ 1. (…)	§ 1. (…)
Les personnes visées à l'alinéa 1er doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction, eu égard notamment au programme d'activités visé à l'article 189.	Les personnes visées à l'alinéa 1er doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction, eu égard notamment au programme d'activités visé à l'article 189.

	La FSMA peut, par voie de règlement pris en exécution des articles 49, § 3, et 64, de la loi du 2 août 2002, préciser les conditions minimales auxquelles il doit être satisfait en ce qui concerne l'exigence d'expertise adéquate, en ce compris les modalités de la procédure d'évaluation de cette exigence.
Art. 201	**Art. 201**
(…)	(…)
§ 5. (…)	§ 5. (…)
Le Roi, par arrêté pris sur avis de la FSMA, précise ce qu'il y a lieu d'entendre par fonction de compliance indépendante adéquate. Il peut déterminer les cas dans lesquels la FSMA peut octroyer des dérogations aux dispositions prises en vertu du présent paragraphe.	Le Roi, par arrêté pris sur avis de la FSMA, précise ce qu'il y a lieu d'entendre par fonction de compliance indépendante adéquate. Il peut déterminer les cas dans lesquels la FSMA peut octroyer des dérogations aux dispositions prises en vertu du présent paragraphe.
	Les personnes qui assurent la fonction de compliance font rapport à l'organe légal d'administration au moins une fois par an.
(…)	(…)
§ 7. La société de gestion d'organismes de placement collectif élabore une politique d'intégrité adéquate, qui est actualisée régulièrement.	§ 7. **L'organe légal d'administration de la société de gestion d'organismes de placement collectif définit et supervise** une politique d'intégrité adéquate, qui est actualisée régulièrement.
(…).	(…).
§ 10. (…)	§ 10. (…)
Sans préjudice des dispositions du Code des sociétés, l'organe légal d'administration de la société de gestion d'organismes de placement collectif doit contrôler au moins une fois par an, le cas échéant par l'intermédiaire du comité d'audit, si la société se conforme aux dispositions des §§ 1er à 8 et de l'alinéa 1er du présent paragraphe, et il prend connaissance des mesures adéquates prises.	Sans préjudice des dispositions du Code des sociétés, l'organe légal d'administration de la société de gestion d'organismes de placement collectif doit contrôler au moins une fois par an, le cas échéant par l'intermédiaire du comité d'audit, si la société se conforme aux dispositions des §§ 1er à 8 et de l'alinéa 1er du présent paragraphe, et il prend connaissance des mesures adéquates prises.
	L'organe légal d'administration évalue en particulier le bon fonctionnement des fonctions de contrôle indépendantes visées aux § 4 à 6.

Les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant le comité de direction, font rapport au moins une fois par an à l'organe légal d'administration, à la FSMA et au commissaire agréé sur le respect des dispositions de l'alinéa 1er du présent § et sur les mesures adéquates prises.	Les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant le comité de direction, font rapport au moins une fois par an à l'organe légal d'administration, à la FSMA et au commissaire agréé sur le respect des dispositions de l'alinéa 1er du présent § et sur les mesures adéquates prises.
(…)	(…)
Art. 211	**Art. 211**
(…)	(…)
Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa précédent donnent lieu à l'application des alinéas 1er à 4.	Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa précédent donnent lieu à l'application des alinéas 1er à 4.
	Sans préjudice de l'article 189, § 2, alinéa 2, les sociétés de gestion ainsi que les personnes visées à l'alinéa 1er informent la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui peut avoir une incidence sur l'honorabilité professionnelle ou l'expertise nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.
	Conformément aux articles 199, § 1er, alinéa 2, et 236, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 8, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l'article 199, § 1er, alinéa 2.

Wet van 4 april 2014 / Loi du 4 avril 2014

HUIDIGE WETTEKST	GEWIJZIGDE WETTEKST
Art. 267	**Art. 267**
§ 1. Elke aanvraag om inschrijving wordt overeenkomstig de door de Koning vastgestelde vormen en voorwaarden gericht aan de FSMA. In zijn aanvraag moet de kandidaat aanduiden in welke categorie hij ingeschreven wenst te worden en vermelden in welke groep of groepen van takken, zoals bedoeld in Bijlage II van het Koninklijk besluit van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle van verzekeringsondernemingen, hij zijn werkzaamheden uitoefent.	§ 1. Elke aanvraag om inschrijving wordt overeenkomstig de door de Koning vastgestelde vormen en voorwaarden gericht aan de FSMA. In zijn aanvraag moet de kandidaat aanduiden in welke categorie hij ingeschreven wenst te worden en vermelden in welke groep of groepen van takken, zoals bedoeld in Bijlage II van het Koninklijk besluit van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle van verzekeringsondernemingen, hij zijn werkzaamheden uitoefent.
(…)	(…)
Binnen zestig dagen na ontvangst van de aanvraag en van de vereiste documenten beslist de FSMA de kandidaat al dan niet in te schrijven in het register onder de door hem gevraagde categorie. De FSMA brengt haar beslissing ter kennis van de aanvrager. In geval van weigering moet de FSMA deze weigering motiveren. Elke wijziging van de gegevens van de in deze paragraaf vermelde documenten moet onverwijld aan de FSMA worden medegedeeld, onverminderd het recht van de FSMA om bij de betrokkene informatie in te winnen of bewijskrachtige documenten op te vragen.	Binnen zestig dagen na ontvangst van de aanvraag en van de vereiste documenten beslist de FSMA de kandidaat al dan niet in te schrijven in het register onder de door hem gevraagde categorie. De FSMA brengt haar beslissing ter kennis van de aanvrager. In geval van weigering moet de FSMA deze weigering motiveren. Elke wijziging van de gegevens van de in deze paragraaf vermelde documenten moet onverwijld aan de FSMA worden medegedeeld, onverminderd het recht van de FSMA om bij de betrokkene informatie in te winnen of bewijskrachtige documenten op te vragen.
	De verzekeringsondernemingen, de verzekerings- of herverzekeringstussenpersonen en de in artikelen 259, eerste lid, 260, eerste lid, en 269, eerste lid, 1°, bedoelde personen brengen de FSMA inzonderheid onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging inhoudt van de bij de aanvraag tot inschrijving verstrekte informatie, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid.
	Overeenkomstig de artikelen 268, §1, eerste lid, 269, eerste lid en 286, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een

	dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het zesde lid is verkregen, de naleving van de in artikelen 259, eerste lid, 260, eerste lid, en 269, eerste lid, 1°, bedoelde vereisten herbeoordelen.
Indien de verzekerings- of herverzekeringstussenpersoon niet meer verkeert in de omstandigheden die hij in de verklaring op erewoord, bedoeld bij artikel 263, eerste lid, heeft vermeld, wordt hij naar een andere categorie in het inschrijvingsregister overgebracht.	Indien de verzekerings- of herverzekeringstussenpersoon niet meer verkeert in de omstandigheden die hij in de verklaring op erewoord, bedoeld bij artikel 263, eerste lid, heeft vermeld, wordt hij naar een andere categorie in het inschrijvingsregister overgebracht.
(…)	(…)

TEXTE ACTUEL	**TEXTE MODIFIE**
Art. 267	**Art. 267**
§ 1er. Toute demande d'inscription est envoyée à la FSMA dans les formes et dans les conditions fixées par le Roi. Dans sa demande, le candidat doit indiquer dans quelle catégorie il souhaite être inscrit et mentionner celui ou ceux des groupes de branches visés à l'annexe II de l'arrêté royal du 22 février 1991 portant règlement général relatif au contrôle des entreprises d'assurances, dans lequel ou lesquels il exerce ses activités.	§ 1er. Toute demande d'inscription est envoyée à la FSMA dans les formes et dans les conditions fixées par le Roi. Dans sa demande, le candidat doit indiquer dans quelle catégorie il souhaite être inscrit et mentionner celui ou ceux des groupes de branches visés à l'annexe II de l'arrêté royal du 22 février 1991 portant règlement général relatif au contrôle des entreprises d'assurances, dans lequel ou lesquels il exerce ses activités.
(…)	(…)
La FSMA décide, dans les soixante jours de la réception de la demande et des documents requis, d'inscrire ou non le candidat au registre dans la catégorie qu'il a demandée. La FSMA notifie sa décision au demandeur. En cas de refus, la FSMA doit motiver ce refus. Toute modification aux données des documents mentionnés au présent paragraphe doit être communiquée immédiatement à la FSMA, sans préjudice du droit de la FSMA de recueillir des informations auprès de l'intéressé ou de lui réclamer des documents probants.	La FSMA décide, dans les soixante jours de la réception de la demande et des documents requis, d'inscrire ou non le candidat au registre dans la catégorie qu'il a demandée. La FSMA notifie sa décision au demandeur. En cas de refus, la FSMA doit motiver ce refus. Toute modification aux données des documents mentionnés au présent paragraphe doit être communiquée immédiatement à la FSMA, sans préjudice du droit de la FSMA de recueillir des informations auprès de l'intéressé ou de lui réclamer des documents probants.
	Les entreprises d'assurance, les intermédiaires d'assurances et de réassurance ainsi que les personnes visées à l'article 259, alinéa 1er, 260, alinéa 1er, et 269, alinéa 1er, 1°, informent

	notamment la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la demande d'inscription et qui peut avoir une incidence sur l'aptitude ou l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.
	Conformément aux articles 268, § 1er, alinéa 1er, 269, alinéa 1er et 286, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 6, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées aux articles 259, alinéa 1er, 260, alinéa 1er, et 269, alinéa 1er, 1°.
Si l'intermédiaire d'assurances ou de réassurance ne se trouve plus dans les circonstances qu'il a mentionnées dans la déclaration sur l'honneur visée à l'article 263, alinéa 1er, il est inscrit dans une autre catégorie du registre.	Si l'intermédiaire d'assurances ou de réassurance ne se trouve plus dans les circonstances qu'il a mentionnées dans la déclaration sur l'honneur visée à l'article 263, alinéa 1er, il est inscrit dans une autre catégorie du registre.
(…)	(…)

Loi du 19 avril 2014 / Wet van 19 april 2014

HUIDIGE WETTEKST	GEWIJZIGDE WETTEKST
Art. 206	**Art. 206**
§ 1. (…)	§ 1. (…)
De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken conform artikel 182 en rekening houdend met de categorie van toegelaten beleggingen waarvoor de beleggingsvennootschap heeft geopteerd.	De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken conform artikel 182 en rekening houdend met de categorie van toegelaten beleggingen waarvoor de beleggingsvennootschap heeft geopteerd.
	De FSMA kan, bij reglement genomen ter uitvoering van de artikelen 49, § 3, en 64, van de wet van 2 augustus 2002, de minimale voorwaarden verduidelijken waaraan moet worden voldaan met betrekking tot het vereiste inzake de passende deskundigheid, inclusief de modaliteiten van de beoordelingsprocedure van dat vereiste. In voorkomend geval, kan de FSMA verschillende regels vaststellen in functie van de betrokken categorie van toegelaten beleggingen.
(…)	(…)
§ 3. (…)	§ 3. (…)
Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het vorige lid, geven aanleiding tot de toepassing van leden 1 tot 4.	Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het vorige lid, geven aanleiding tot de toepassing van leden 1 tot 4.
	Onverminderd artikel 18 brengen de beleggingsvennootschappen en de in het eerste lid bedoelde personen de FSMA onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging in de bij de benoeming verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste professionele betrouwbaarheid en deskundigheid.
	Overeenkomstig de artikelen 11, § 1, tweede lid, 206, § 1, tweede lid en 338, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het eerste lid is verkregen, de

	naleving van de in artikel 206, § 1, tweede lid bedoelde vereisten herbeoordelen.
Art. 208	**Art. 208**
(…)	(…)
	§ 4/1. Onverminderd de bepalingen van Verordening 231/2013 beoordeelt de raad van bestuur de goede werking van de onafhankelijke controlefuncties.
§ 5. De beleggingsvennootschap werkt een passend integriteitsbeleid uit dat geregeld wordt geactualiseerd.	**§ 5. De raad van bestuur van de beleggingsvennootschap bepaalt en controleert een passend integriteitsbeleid** dat geregeld wordt geactualiseerd.
(…)	(…)
Art. 317	**Art. 317**
§ 1. (…)	§ 1. (…)
De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken, met name gelet op de categorie van toegelaten beleggingen van de AICB's waarvoor de beheerder de beheertaken wenst te verrichten.	De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken, met name gelet op de categorie van toegelaten beleggingen van de AICB's waarvoor de beheerder de beheertaken wenst te verrichten.
	De FSMA kan, bij reglement genomen ter uitvoering van de artikelen 49, § 3, en 64, van de wet van 2 augustus 2002, de minimale voorwaarden verduidelijken waaraan moet worden voldaan met betrekking tot het vereiste inzake de passende deskundigheid, inclusief de modaliteiten van de beoordelingsprocedure van dat vereiste. In voorkomend geval, kan de FSMA verschillende regels vaststellen in functie van de betrokken categorie van toegelaten beleggingen.
Art. 319	**Art. 319**
(…)	(…)
	§ 3/1. Onverminderd de bepalingen van Verordening 231/2013 beoordeelt het wettelijk bestuursorgaan de goede werking van de onafhankelijke controlefuncties.

§ 4. De beheervennootschap werkt een passend integriteitsbeleid uit dat geregeld wordt geactualiseerd.	§ 4. **Het wettelijk bestuursorgaan van de beheervennootschap bepaalt en controleert een passend integriteitsbeleid** dat geregeld wordt geactualiseerd.
(…)	(…)
Art. 324	**Art. 324**
(…)	(…)
De beheervennootschappen informeren de FSMA over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en de personen belast met de effectieve leiding, en over de belangrijke wijzigingen in deze taakverdeling.	De beheervennootschappen informeren de FSMA over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en de personen belast met de effectieve leiding, en over de belangrijke wijzigingen in deze taakverdeling.
	Onverminderd artikel 18 brengen de beheervennootschappen en de in het eerste lid bedoelde personen de FSMA onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging in de bij de benoeming verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste professionele betrouwbaarheid en deskundigheid.
	Overeenkomstig de artikelen 11, § 1, tweede lid, 317, § 1, tweede lid, en 338, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het zevende lid is verkregen, de naleving van de in artikel 317, § 1, tweede lid bedoelde vereisten herbeoordelen.

TEXTE ACTUEL	**TEXTE MODIFIÉ**
Art. 206	**Art. 206**
§ 1. (…)	§ 1. (…)
Les personnes visées à l'alinéa 1er doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leurs fonctions conformément à l'article 182 et eu égard à la catégorie de placements autorisés pour laquelle la société d'investissement a opté.	Les personnes visées à l'alinéa 1er doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leurs fonctions conformément à l'article 182 et eu égard à la catégorie de placements autorisés pour laquelle la société d'investissement a opté.

	La FSMA peut, par voie de règlement pris en exécution des articles 49, § 3, et 64, du 2 août 2002, préciser les conditions minimales auxquelles il doit être satisfait en ce qui concerne l'exigence d'expertise adéquate, en ce compris les modalités de la procédure d'évaluation de cette exigence. Le cas échéant, la FSMA peut prévoir des règles différentes selon la catégorie de placements autorisés concernée.
(…)	(…)
§ 3. (…)	§ 3. (…)
Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa précédent donnent lieu à l'application des alinéas 1 à 4.	Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa précédent donnent lieu à l'application des alinéas 1 à 4.
	Sans préjudice de l'article 18, les sociétés d'investissement ainsi que les personnes visées à l'alinéa 1er informent la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui peut avoir une incidence sur l'honorabilité professionnelle ou l'expertise nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.
	Conformément aux articles 11, § 1er, alinéa 2, 206, § 1er, alinéa 2 et 338, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 1er, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l'article 206, § 1er, alinéa 2.
Art. 208	**Art. 208**
(…)	(…)
	§ 4/1. Sans préjudice des dispositions du règlement 231/2013, le conseil d'administration évalue le bon fonctionnement des fonctions de contrôle indépendantes.
§ 5. La société d'investissement élabore une politique d'intégrité adéquate, qui est actualisée régulièrement.	**§ 5. Le conseil d'administration de la société d'investissement définit et supervise** une

	politique d'intégrité adéquate, qui est actualisée régulièrement.
(…)	(…)
Art. 317	**Art. 317**
§ 1. (…)	§ 1. (…)
Les personnes visées à l'alinéa 1er doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction, eu égard notamment à la catégorie de placements autorisés des OPCA que la société de gestion entend gérer.	Les personnes visées à l'alinéa 1er doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction, eu égard notamment à la catégorie de placements autorisés des OPCA que la société de gestion entend gérer.
	La FSMA peut, par voie de règlement pris en exécution des articles 49, § 3 et 64, du 2 août 2002, préciser les conditions minimales auxquelles il doit être satisfait en ce qui concerne l'exigence d'expertise adéquate, en ce compris les modalités de la procédure d'évaluation de cette exigence. Le cas échéant, la FSMA peut prévoir des règles différentes selon la catégorie de placements autorisés concernée.
Art. 319	**Art. 319**
(…)	(…)
	§ 3/1. Sans préjudice des dispositions du règlement 231/2013, l'organe légal d'administration évalue le bon fonctionnement des fonctions de contrôle indépendantes.
§ 4. La société de gestion élabore une politique d'intégrité adéquate, qui est actualisée régulièrement.	§ 4. L'organe légal d'administration de la société de gestion définit et supervise une politique d'intégrité adéquate, qui est actualisée régulièrement.
(…)	(…)
Art. 324	**Art. 324**
(…)	(…)
Les sociétés de gestion informent la FSMA de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration et les personnes chargées de la direction effective,	Les sociétés de gestion informent la FSMA de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration et les personnes chargées de la direction effective,

ainsi que des modifications importantes intervenues dans cette répartition des tâches.	ainsi que des modifications importantes intervenues dans cette répartition des tâches.
	Sans préjudice de l'article 18, les sociétés de gestion ainsi que les personnes visées à l'alinéa 1er informent la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui peut avoir une incidence sur l'honorabilité professionnelle ou l'expertise nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.
	Conformément aux articles 11, § 1er, alinéa 2, 317, § 1er, alinéa 2, et 338, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 7, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l'article 317, § 1er, alinéa 2.

Wet van 25 april 2014 / Loi du 25 avril 2014

HUIDIGE WETTEKST	GEWIJZIGDE WETTEKST
Art. 17	**Art. 17**
Een onafhankelijk financieel planner moet de FSMA vooraf op de hoogte brengen van elk voorstel tot aanstelling van medewerkers die gemachtigd zijn om hem te vertegenwoordigen bij het verstrekken van raad over financiële planning en, bovendien, ingeval het een vennootschap betreft, van elke voordracht tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de personen belast met de effectieve leiding.	Een onafhankelijk financieel planner moet de FSMA vooraf op de hoogte brengen van elk voorstel tot aanstelling van medewerkers die gemachtigd zijn om hem te vertegenwoordigen bij het verstrekken van raad over financiële planning en, bovendien, ingeval het een vennootschap betreft, van elke voordracht tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de personen belast met de effectieve leiding.
(…)	(…)
Ingeval de onafhankelijk financieel planner een vennootschap is, informeert hij de FSMA over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en tussen de personen belast met de effectieve leiding, en over de belangrijke wijzigingen in deze taakverdeling.	Ingeval de onafhankelijk financieel planner een vennootschap is, informeert hij de FSMA over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en tussen de personen belast met de effectieve leiding, en over de belangrijke wijzigingen in deze taakverdeling.
	Onverminderd artikel 15, § 1, tweede lid, brengen de onafhankelijk financieel planners en de in het eerste lid bedoelde personen de FSMA onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging in de bij de benoeming verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste professionele betrouwbaarheid en deskundigheid.
	Overeenkomstig de artikelen 12, § 3, eerste lid, 15, § 1, eerste lid, en 35, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het zevende lid is verkregen, de naleving van de in artikel 12, § 3, eerste lid bedoelde vereisten herbeoordelen.

TEXTE ACTUEL	TEXTE MODIFIE
Art. 17	**Art. 17**

Les planificateurs financiers indépendants informent préalablement la FSMA de toute proposition de désignation de collaborateurs habilités à les représenter lors de la fourniture de consultations en planification financière et, en outre, dans le cas d'une société, de toute proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration et des personnes chargées de la direction effective.	Les planificateurs financiers indépendants informent préalablement la FSMA de toute proposition de désignation de collaborateurs habilités à les représenter lors de la fourniture de consultations en planification financière et, en outre, dans le cas d'une société, de toute proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration et des personnes chargées de la direction effective.
(…)	(…)
Dans le cas d'une société, les planificateurs financiers indépendants informent la FSMA de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration, les personnes chargées de la direction effective, ainsi que des modifications importantes intervenues dans cette répartition des tâches.	Dans le cas d'une société, les planificateurs financiers indépendants informent la FSMA de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration, les personnes chargées de la direction effective, ainsi que des modifications importantes intervenues dans cette répartition des tâches.
	Sans préjudice de l'article 15, § 1er, alinéa 2, les planificateurs financiers indépendants ainsi que les personnes visées à l'alinéa 1er informent la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui peut avoir une incidence sur l'honorabilité professionnelle ou l'expertise nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.
	Conformément aux articles 12, § 3, alinéa 1er, 15, § 1er, alinéa 1er, et 35, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 7 , elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l'article 12, § 3, alinéa 1er.

Wet van 25 oktober 2016 / Loi du 25 octobre 2016

HUIDIGE WETTEKST	GEWIJZIGDE WETTEKST
Art. 23	**Art. 23**
§ 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, de personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, zijn uitsluitend natuurlijke personen.	§ 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, de personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, zijn uitsluitend natuurlijke personen.
De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.	De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.
	De FSMA kan, bij reglement genomen ter uitvoering van de artikelen 49, § 3, en 64, van de wet van 2 augustus 2002, de minimale voorwaarden verduidelijken waaraan moet worden voldaan met betrekking tot het vereiste inzake de passende deskundigheid, inclusief de modaliteiten van de beoordelingsprocedure van dat vereiste.
(…)	(…)
Art. 25	**Art. 25**
(…)	(…)
§ 5. De vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies dienen een passende interne controle te organiseren, waarvan de werking minstens jaarlijks dient te worden beoordeeld. Wat haar administratieve en boekhoudkundige organisatie betreft, dienen zij een systeem van interne controle te organiseren dat een redelijke mate van zekerheid verschaft over de betrouwbaarheid van het financiële verslaggevingproces, zodat de jaarrekening in overeenstemming is met de geldende boekhoudreglementering.	§ 5. De vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies dienen een passende interne controle te organiseren, waarvan de werking minstens jaarlijks dient te worden beoordeeld. Wat haar administratieve en boekhoudkundige organisatie betreft, dienen zij een systeem van interne controle te organiseren dat een redelijke mate van zekerheid verschaft over de betrouwbaarheid van het financiële verslaggevingproces, zodat de jaarrekening in overeenstemming is met de geldende boekhoudreglementering.
De vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies nemen de nodige maatregelen om blijvend te kunnen beschikken over een passende onafhankelijke interneauditfunctie.	De vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies nemen de nodige maatregelen om blijvend te kunnen beschikken over een passende onafhankelijke interneauditfunctie.

De vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies werken een passend integriteitsbeleid uit dat geregeld wordt geactualiseerd.	**Het wettelijk bestuursorgaan van de vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies bepaalt en controleert een passend integriteitsbeleid** dat geregeld wordt geactualiseerd.
Onverminderd artikel 87bis van de wet van 2 augustus 2002 nemen zij de nodige maatregelen om blijvend te kunnen beschikken over een passende onafhankelijke compliancefunctie, om de naleving door de onderneming, haar bestuurders, effectieve leiding, werknemers en gevolmachtigden te verzekeren van de rechtsregels in verband met de integriteit van het bedrijf van vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies.	Onverminderd artikel 87bis van de wet van 2 augustus 2002 nemen zij de nodige maatregelen om blijvend te kunnen beschikken over een passende onafhankelijke compliancefunctie, om de naleving door de onderneming, haar bestuurders, effectieve leiding, werknemers en gevolmachtigden te verzekeren van de rechtsregels in verband met de integriteit van het bedrijf van vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies.
	De personen die met de compliancefunctie zijn belast, brengen minstens eenmaal per jaar verslag uit aan het wettelijk bestuursorgaan.
De vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies dienen te beschikken over een passende onafhankelijke risicobeheerfunctie.	De vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies dienen te beschikken over een passende onafhankelijke risicobeheerfunctie.
(…)	(…)
§ 7. Onverminderd de bevoegdheden van het wettelijke bestuursorgaan inzake vaststelling van het algemeen beleid als bepaald bij het Wetboek van Vennootschappen, nemen de personen belast met de effectieve leiding van de vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, in voorkomend geval het directiecomité, onder toezicht van het wettelijke bestuursorgaan de nodige maatregelen voor de naleving van het bepaalde bij de paragrafen 1 tot 5.	§ 7. Onverminderd de bevoegdheden van het wettelijke bestuursorgaan inzake vaststelling van het algemeen beleid als bepaald bij het Wetboek van Vennootschappen, nemen de personen belast met de effectieve leiding van de vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, in voorkomend geval het directiecomité, onder toezicht van het wettelijke bestuursorgaan de nodige maatregelen voor de naleving van het bepaalde bij de paragrafen 1 tot 5.
(…)	(…)
Het wettelijke bestuursorgaan van de vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, in voorkomend geval via het auditcomité, dient minstens jaarlijks te controleren of de onderneming beantwoordt aan het bepaalde bij de paragrafen 1 tot 5 en het eerste lid van deze paragraaf, en neemt kennis van de genomen passende maatregelen.	Het wettelijke bestuursorgaan van de vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, in voorkomend geval via het auditcomité, dient minstens jaarlijks te controleren of de onderneming beantwoordt aan het bepaalde bij de paragrafen 1 tot 5 en het eerste lid van deze paragraaf, en neemt kennis van de genomen passende maatregelen.

	Het wettelijk bestuursorgaan beoordeelt in het bijzonder de goede werking van de in paragraaf 5 bedoelde onafhankelijke controlefuncties.
De personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval het directiecomité, lichten minstens jaarlijks het wettelijke bestuursorgaan en de FSMA in over de naleving van het bepaalde bij het eerste lid van deze paragraaf en over de genomen passende maatregelen.	De personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval het directiecomité, lichten minstens jaarlijks het wettelijke bestuursorgaan en de FSMA in over de naleving van het bepaalde bij het eerste lid van deze paragraaf en over de genomen passende maatregelen.
(…)	(…)
Art. 35	**Art. 35**
(…)	(…)
§ 3. De vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies informeren de FSMA over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en tussen de personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval tussen de leden van het directiecomité.	§ 3. De vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies informeren de FSMA over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en tussen de personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval tussen de leden van het directiecomité.
Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het eerste lid, geven aanleiding tot de toepassing van de paragrafen 1 en 2.	Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het eerste lid, geven aanleiding tot de toepassing van de paragrafen 1 en 2.
	§ 4. Onverminderd artikel 45, tweede lid, brengen de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies en de in paragraaf 1, eerste lid, bedoelde personen de FSMA onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging in de bij de benoeming verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste professionele betrouwbaarheid en deskundigheid.
	Overeenkomstig de artikelen 23, § 1, tweede lid, 45, eerste lid en 56, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het eerste lid is verkregen, de naleving van de in artikel 23, § 1, tweede lid bedoelde vereisten herbeoordelen.

TEXTE ACTUEL	TEXTE MODIFIE
Art. 23	**Art. 23**
§ 1er. Les membres de l'organe légal d'administration des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant les membres du comité de direction, ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont exclusivement des personnes physiques.	§ 1er. Les membres de l'organe légal d'administration des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant les membres du comité de direction, ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont exclusivement des personnes physiques.
Les personnes visées à l'alinéa 1er doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction.	Les personnes visées à l'alinéa 1er doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction.
	La FSMA peut, par voie de règlement pris en exécution des articles 49, § 3, et 64, de la loi du 2 août 2002, préciser les conditions minimales auxquelles il doit être satisfait en ce qui concerne l'exigence d'expertise adéquate, en ce compris les modalités de la procédure d'évaluation de cette exigence.
(…)	(…)
Art. 25	**Art. 25**
(…)	(…)
§ 5. Les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement doivent organiser un contrôle interne adéquat, dont le fonctionnement est évalué au moins une fois par an. En ce qui concerne leur organisation administrative et comptable, elles doivent organiser un système de contrôle interne qui procure un degré de certitude raisonnable quant à la fiabilité du processus de reporting financier, de manière à ce que les comptes annuels soient conformes à la réglementation comptable en vigueur.	§ 5. Les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement doivent organiser un contrôle interne adéquat, dont le fonctionnement est évalué au moins une fois par an. En ce qui concerne leur organisation administrative et comptable, elles doivent organiser un système de contrôle interne qui procure un degré de certitude raisonnable quant à la fiabilité du processus de reporting financier, de manière à ce que les comptes annuels soient conformes à la réglementation comptable en vigueur.
Les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement prennent les mesures nécessaires pour pouvoir disposer en permanence d'une fonction d'audit interne indépendante adéquate.	Les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement prennent les mesures nécessaires pour pouvoir disposer en permanence d'une fonction d'audit interne indépendante adéquate.

Les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement élaborent une politique d'intégrité adéquate, qui est actualisée régulièrement.	**L'organe légal d'administration de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement définit et supervise** une politique d'intégrité adéquate, qui est actualisée régulièrement.
Sans préjudice de l'article 87bis de la loi du 2 août 2002, elles prennent les mesures nécessaires pour pouvoir disposer en permanence d'une fonction de compliance indépendante adéquate, destinée à assurer le respect, par l'entreprise, ses administrateurs, ses dirigeants effectifs, ses salariés et ses mandataires, des règles de droit relatives à l'intégrité de l'activité de société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement.	Sans préjudice de l'article 87bis de la loi du 2 août 2002, elles prennent les mesures nécessaires pour pouvoir disposer en permanence d'une fonction de compliance indépendante adéquate, destinée à assurer le respect, par l'entreprise, ses administrateurs, ses dirigeants effectifs, ses salariés et ses mandataires, des règles de droit relatives à l'intégrité de l'activité de société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement.
	Les personnes qui assurent la fonction de conformité (compliance) font rapport à l'organe légal d'administration au moins une fois par an.
Les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement doivent disposer d'une fonction de gestion des risques indépendante adéquate.	Les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement doivent disposer d'une fonction de gestion des risques indépendante adéquate.
(…)	(…)
§ 7. Sans préjudice des pouvoirs dévolus à l'organe légal d'administration en ce qui concerne la détermination de la politique générale, tels que prévus par le Code des sociétés, les personnes chargées de la direction effective de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement , le cas échéant le comité de direction, prennent, sous la surveillance de l'organe légal d'administration, les mesures nécessaires pour assurer le respect des dispositions des §§ 1er à 5.	§ 7. Sans préjudice des pouvoirs dévolus à l'organe légal d'administration en ce qui concerne la détermination de la politique générale, tels que prévus par le Code des sociétés, les personnes chargées de la direction effective de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement , le cas échéant le comité de direction, prennent, sous la surveillance de l'organe légal d'administration, les mesures nécessaires pour assurer le respect des dispositions des §§ 1er à 5.
(…)	(…)
L'organe légal d'administration de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement doit contrôler au moins une fois par an, le cas échéant par l'intermédiaire du comité d'audit, si l'entreprise se conforme aux dispositions des §§ 1er à 5 et de l'alinéa 1er du présent paragraphe, et il prend connaissance des mesures adéquates prises.	L'organe légal d'administration de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement doit contrôler au moins une fois par an, le cas échéant par l'intermédiaire du comité d'audit, si l'entreprise se conforme aux dispositions des §§ 1er à 5 et de l'alinéa 1er du présent paragraphe, et il prend connaissance des mesures adéquates prises.

	L'organe légal d'administration évalue en particulier le bon fonctionnement des fonctions de contrôle indépendantes visées au paragraphe 5.
Les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant le comité de direction, font rapport au moins une fois par an à l'organe légal d'administration et à la FSMA sur le respect des dispositions de l'alinéa 1er du présent paragraphe et sur les mesures adéquates prises.	Les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant le comité de direction, font rapport au moins une fois par an à l'organe légal d'administration et à la FSMA sur le respect des dispositions de l'alinéa 1er du présent paragraphe et sur les mesures adéquates prises.
(…)	(…)
Art. 35	**Art. 35**
(…)	(…)
§ 3. Les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement informent la FSMA de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration et entre les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant entre les membres du comité de direction.	§ 3. Les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement informent la FSMA de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration et entre les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant entre les membres du comité de direction.
Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa 1er donnent lieu à l'application des paragraphes 1er et 2.	Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa 1er donnent lieu à l'application des paragraphes 1er et 2.
	§ 4. Sans préjudice de l'article 45, alinéa 2, les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement ainsi que les personnes visées au paragraphe 1er, alinéa 1er, informent la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui peut avoir une incidence sur l'honorabilité professionnelle ou l'expertise nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.
	Conformément aux articles 23, § 1er, alinéa 2, 45, alinéa 1er, et 56, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 1er, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l'article 23, § 1er, alinéa 2.

Loi du 18 décembre 2016 / Wet van 18 december 2016

HUIDIGE WETTEKST	GEWIJZIGDE WETTEKST
Art. 4	**Art. 4**
(…)	(…)
5° "ondernemer-emittent" : een emittent van beleggingsinstrumenten wiens kernactiviteit een commerciële, artisanale, liberale, vastgoed- of industriële activiteit is;	5° "ondernemer-emittent" : een **uitgevende instelling van beleggingsinstrumenten wier** kernactiviteit een commerciële, artisanale, liberale, vastgoed- of industriële activiteit is;
(…)	(…)
7° "financieringsvehikel" : een emittent van beleggingsinstrumenten die geen instelling voor collectieve belegging is, wiens activiteit uitsluitend bestaat in het nemen van deelnemingen in of verlenen van leningen aan een of meer ondernemers-emittenten en die gefinancierd wordt door beleggers die zelf de ondernemer-emittent kiezen die zij wensen te financieren via hun belegging in het vehikel, met dien verstande dat het rendement van hun belegging uitsluitend bepaald wordt door het rendement;	7° "financieringsvehikel" : een **uitgevende instelling** van beleggingsinstrumenten die geen instelling voor collectieve belegging is, **wier** activiteit uitsluitend bestaat in het nemen van deelnemingen in of verlenen van leningen aan een of meer ondernemers-emittenten en die gefinancierd wordt door beleggers die zelf de ondernemer-emittent kiezen die zij wensen te financieren via hun belegging in het vehikel, met dien verstande dat het rendement van hun belegging uitsluitend bepaald wordt door het rendement;
(…).	(…).
Art. 15	**Art. 15**
(…)	(…)
Het alternatieve-financieringsplatform informeert de FSMA over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en de personen belast met de effectieve leiding, en over de belangrijke wijzigingen in deze taakverdeling.	Het alternatieve-financieringsplatform informeert de FSMA over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en de personen belast met de effectieve leiding, en over de belangrijke wijzigingen in deze taakverdeling.
	Onverminderd artikel 13, tweede lid, brengen de alternatieve-financieringsplatformen en de in het eerste lid bedoelde personen de FSMA onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging in de bij de benoeming verstrekte informatie inhoudt, en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste professionele betrouwbaarheid en deskundigheid.

	Overeenkomstig de artikelen 10, § 3, eerste lid, 13, eerste lid en 31, kan de FSMA, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het zevende lid is verkregen, de naleving van de in artikel 10, § 3, eerste lid bedoelde vereisten herbeoordelen.

Texte actuel	**Texte modifié**
Art. 15	**Art. 15**
(…)	(…)
Les plateformes de financement alternatif informent la FSMA de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration, les personnes chargées de la direction effective, ainsi que des modifications importantes intervenues dans cette répartition des tâches.	Les plateformes de financement alternatif informent la FSMA de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration, les personnes chargées de la direction effective, ainsi que des modifications importantes intervenues dans cette répartition des tâches.
	Sans préjudice de l'article 13, alinéa 2, les plateformes de financement alternatif ainsi que les personnes visées à l'alinéa 1er, informent la FSMA sans délai de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui peut avoir une incidence sur l'honorabilité professionnelle ou l'expertise nécessaire à l'exercice de la fonction concernée.
	Conformément aux articles 10, § 3, alinéa 1er, 13, alinéa 1er, et 31, lorsque la FSMA, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 7, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l'article 10, § 3, alinéa 1er.

HUIDIGE TEKSTVERSIE	TEKSTVERSIE MET INTEGRATIE VAN ONTWERP WIJZIGINGEN (IN VET)

Hoofdstuk VII

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 16*bis*	**Artikel 16*bis***
§ 1. De betalingsinstelling brengt de Bank voorafgaandelijk op de hoogte van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen belast met de effectieve leiding van het betalingsdienstenbedrijf in de betalingsinstelling, evenals van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.	§ 1. De betalingsinstelling brengt de Bank voorafgaandelijk op de hoogte van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen belast met de effectieve leiding van het betalingsdienstenbedrijf in de betalingsinstelling, evenals van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.
In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking deelt de betalingsinstelling aan de Bank alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 13 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.	In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking deelt de betalingsinstelling aan de Bank alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 13 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.
Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.	Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.
§ 2. De benoeming van de in paragraaf 1 bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de Bank.	§ 2. De benoeming van de in paragraaf 1 bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de Bank.
Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een functie als bedoeld in paragraaf 1 wordt voorgedragen bij een financiële onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 onder het toezicht staat van de Bank, raadpleegt de Bank eerst de FSMA.	Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een functie als bedoeld in paragraaf 1 wordt voorgedragen bij een financiële onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 onder het toezicht staat van de Bank, raadpleegt de Bank eerst de FSMA.
De FSMA deelt haar advies mee aan de Bank binnen een termijn van een week na ontvangst van	De FSMA deelt haar advies mee aan de Bank binnen een termijn van een week na ontvangst van

het verzoek om advies.

§ 3. De betalingsinstelling informeert de Bank over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en tussen de personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval tussen de leden van het directiecomité.

Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het eerste lid, geven aanleiding tot de toepassing van de paragrafen 1 en 2.

Artikel 35

…

§ 3. Wanneer de Bank kennis heeft van het feit dat een betalingsinstelling of haar agenten een bijzonder mechanisme heeft ingesteld met als doel of gevolg fiscale fraude door derden te bevorderen, zijn § 1, eerste lid en tweede lid, 2°, en paragraaf 2 van toepassing.

Wanneer de Bank vaststelt dat de bij artikel 20, § 1, bedoelde gegevens die haar verstrekt zijn, onjuist of onvolledig zijn, kan zij de inschrijving van de agent in het register schorsen of schrappen.

§ 4. De paragrafen 1, eerste lid, en 2 zijn niet van toepassing bij intrekking van de vergunning van een failliet verklaarde betalingsinstelling.

het verzoek om advies.

§ 3. De betalingsinstelling informeert de Bank over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en tussen de personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval tussen de leden van het directiecomité.

Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het eerste lid, geven aanleiding tot de toepassing van de paragrafen 1 en 2.

§ 4. Naast het bepaalde bij paragraaf 1 brengen betalingsinstellingen en de in paragraaf 1 bedoelde personen de Bank onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging inhoudt van de bij de benoeming verstrekte informatie en een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste professionele betrouwbaarheid of passende deskundigheid.

Overeenkomstig de artikelen 16 en 25, kan de Bank, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het eerste lid is verkregen, de naleving van de in artikel 13, § 1, tweede lid bedoelde vereisten herbeoordelen.

Artikel 35

…

§ 3. Wanneer de Bank kennis heeft van het feit dat een betalingsinstelling of haar agenten een bijzonder mechanisme heeft ingesteld met als doel of gevolg fiscale fraude door derden te bevorderen, zijn § 1, eerste lid en tweede lid, 2°, en paragraaf 2 van toepassing.

Wanneer de Bank vaststelt dat de bij artikel 20, § 1, bedoelde gegevens die haar verstrekt zijn, onjuist of onvolledig zijn, kan zij de inschrijving van de agent in het register schorsen of schrappen.

§ 4. De paragrafen 1, eerste lid, en 2 zijn niet van toepassing bij intrekking van de vergunning van een failliet verklaarde betalingsinstelling.

§ 5. Paragraaf 1, eerste en tweede lid, 2°, 4° en

	5° is van toepassing wanneer de Bank ervan op de hoogte is dat een betalingsinstelling niet werkt overeenkomstig 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.
Artikel 71*bis*	**Artikel 71*bis***
§ 1. De instelling voor elektronisch geld brengt de Bank voorafgaandelijk op de hoogte van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen belast met de effectieve leiding van de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en, in voorkomend geval, van het betalingsdienstenbedrijf in de instelling voor elektronisch geld, evenals van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.	§ 1. De instelling voor elektronisch geld brengt de Bank voorafgaandelijk op de hoogte van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen belast met de effectieve leiding van de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en, in voorkomend geval, van het betalingsdienstenbedrijf in de instelling voor elektronisch geld, evenals van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.
In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking deelt de instelling voor elektronisch geld aan de Bank alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 68 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.	In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking deelt de instelling voor elektronisch geld aan de Bank alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 68 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken.
Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.	Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.
§ 2. De benoeming van de in paragraaf 1 bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de Bank.	§ 2. De benoeming van de in paragraaf 1 bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de Bank.
Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een functie als bedoeld in paragraaf 1 wordt voorgedragen bij een financiële onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 onder het toezicht staat van de Bank, raadpleegt de Bank eerst de FSMA.	Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een functie als bedoeld in paragraaf 1 wordt voorgedragen bij een financiële onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 onder het toezicht staat van de Bank, raadpleegt de Bank eerst de FSMA.
De FSMA deelt haar advies mee aan de Bank binnen een termijn van een week na ontvangst van	De FSMA deelt haar advies mee aan de Bank binnen een termijn van een week na ontvangst van

het verzoek om advies.

§ 3. De instelling voor elektronisch geld informeert de Bank over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en tussen de personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval tussen de leden van het directiecomité.

Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het eerste lid, geven aanleiding tot de toepassing van de paragrafen 1 en 2.

het verzoek om advies.

§ 3. De instelling voor elektronisch geld informeert de Bank over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan en tussen de personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval tussen de leden van het directiecomité.

Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het eerste lid, geven aanleiding tot de toepassing van de paragrafen 1 en 2.

§ 4. Naast het bepaalde bij paragraaf 1, brengen instellingen voor elektronisch geld en de in paragraaf 1 bedoelde personen de Bank onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging inhoudt van de bij de benoeming verstrekte informatie en een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste professionele betrouwbaarheid of passende deskundigheid.

Overeenkomstig de artikelen 71 en 81, kan de Bank, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het eerste lid is verkregen, de naleving van de in artikel 68, § 1, tweede lid bedoelde vereisten herbeoordelen.

Artikel 106

§ 1. Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, kan de Bank openbaar maken dat een Belgische of buitenlandse instelling voor elektronisch geld geen gevolg heeft gegeven aan haar aanmaningen om zich binnen de door haar vastgestelde termijn te conformeren aan de bepalingen van deze wet of de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen.

§ 2. Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, kan de Bank voor een instelling voor elektronisch geld naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd, een termijn bepalen :

a) waarbinnen zij zich dient te conformeren aan specifieke bepalingen van deze wet of de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, of

Artikel 106

§ 1. Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, kan de Bank openbaar maken dat een Belgische of buitenlandse instelling voor elektronisch geld geen gevolg heeft gegeven aan haar aanmaningen om zich binnen de door haar vastgestelde termijn te conformeren aan de bepalingen van deze wet of de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen.

§ 2. Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, kan de Bank voor een instelling voor elektronisch geld naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd, een termijn bepalen :

a) **waarbinnen zij zich moet conformeren aan welbepaalde voorschriften van deze wet of van de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, 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, of
b) waarbinnen zij de nodige aanpassingen dient aan te brengen in haar beleidsstructuur, haar administratieve en boekhoudkundige organisatie of haar interne controle.	b) waarbinnen zij de nodige aanpassingen dient aan te brengen in haar beleidsstructuur, haar administratieve en boekhoudkundige organisatie of haar interne controle.
De in het eerste lid, littera b), bedoelde aanmaning geldt niet voor de bijkantoren van instellingen voor elektronisch geld die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de EER.	De in het eerste lid, littera b), bedoelde aanmaning geldt niet voor de bijkantoren van instellingen voor elektronisch geld die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de EER.
Indien de instelling voor elektronisch geld in gebreke blijft bij het verstrijken van de termijn, kan de Bank, na de instelling gehoord of tenminste opgeroepen te hebben, haar een dwangsom opleggen van maximum 2.500.000 euro per overtreding of maximum 50.000 euro per dag vertraging.	Indien de instelling voor elektronisch geld in gebreke blijft bij het verstrijken van de termijn, kan de Bank, na de instelling gehoord of tenminste opgeroepen te hebben, haar een dwangsom opleggen van maximum 2.500.000 euro per overtreding of maximum 50.000 euro per dag vertraging.
§ 3. Onverminderd andere maatregelen bepaald in deze wet en onverminderd de maatregelen bepaald in andere wetten, besluiten of reglementen, kan de Bank, indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van deze wet of de ter uitvoering ervan genomen maatregelen, een administratieve geldboete opleggen aan een instelling voor elektronisch geld naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd, die niet minder mag bedragen dan 2.500 euro, noch meer dan 2.500.000 euro voor hetzelfde feit of voor hetzelfde geheel van feiten.	§ 3. Onverminderd andere maatregelen bepaald in deze wet en onverminderd de maatregelen bepaald in andere wetten, besluiten of reglementen, kan de Bank, indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van deze wet of de ter uitvoering ervan genomen maatregelen **of 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 geldboete opleggen aan een instelling voor elektronisch geld naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd, die niet minder mag bedragen dan 2.500 euro, noch meer dan 2.500.000 euro voor hetzelfde feit of voor hetzelfde geheel van feiten.
§ 4. De met toepassing van de §§ 2 en 3 opgelegde dwangsommen en geldboetes worden ingevorderd ten bate van de Schatkist door de administratie binnen de Federale Overheidsdienst Financiën die bevoegd is inzake de niet fiscale vorderingen.	§ 4. De met toepassing van de §§ 2 en 3 opgelegde dwangsommen en geldboetes worden ingevorderd ten bate van de Schatkist door de administratie binnen de Federale Overheidsdienst Financiën die bevoegd is inzake de niet fiscale vorderingen.

Hoofdstuk XII

Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen

Artikel 3	**Artikel 3**

Voor de toepassing van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen wordt verstaan onder :	Voor de toepassing van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen wordt verstaan onder :
…	…
8° /3 Richtlijn 2004/39/EG : Richtlijn 2004/39/EG van het Europees Parlement en de Raad van 21 april 2004 betreffende markten voor financiële instrumenten, tot wijziging van de Richtlijnen 85/611/EEG en 93/6/EEG van de Raad en van Richtlijn 2000/12/EG van het Europees Parlement en de Raad en houdende intrekking van Richtlijn 93/22/EEG van de Raad;	8° /3 Richtlijn 2004/39/EG : Richtlijn 2004/39/EG van het Europees Parlement en de Raad van 21 april 2004 betreffende markten voor financiële instrumenten, tot wijziging van de Richtlijnen 85/611/EEG en 93/6/EEG van de Raad en van Richtlijn 2000/12/EG van het Europees Parlement en de Raad en houdende intrekking van Richtlijn 93/22/EEG van de Raad;
8° /4. Verordening nr. 537/2014: de Verordening (EU) Nr. 537/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 betreffende specifieke eisen voor de wettelijke controles van financiële overzichten van organisaties van openbaar belang en tot intrekking van Besluit 2005/909/EG van de Commissie;	8° /4. Verordening nr. 537/2014: de Verordening (EU) Nr. 537/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 betreffende specifieke eisen voor de wettelijke controles van financiële overzichten van organisaties van openbaar belang en tot intrekking van Besluit 2005/909/EG van de Commissie;
	8°/5 Verordening nr. 648/2012: Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters.
9° lidstaat : een staat die partij is bij de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte (EER);	9° lidstaat : een staat die partij is bij de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte (EER);
Artikel 23	**Artikel 23**
Het wettelijk bestuursorgaan draagt de algemene verantwoordelijkheid voor de kredietinstelling.	Het wettelijk bestuursorgaan draagt de algemene verantwoordelijkheid voor de kredietinstelling.
Hiertoe bepaalt en controleert het wettelijk bestuursorgaan met name	Hiertoe bepaalt en controleert het wettelijk bestuursorgaan met name
1° de strategie en de doelstellingen van de instelling;	1° de strategie en de doelstellingen van de instelling;
2° het risicobeleid, met inbegrip van de in artikel 57 bedoelde risicotolerantie.	2° het risicobeleid, met inbegrip van de in artikel 57 bedoelde risicotolerantie.
	3° de organisatie van de instelling voor het verlenen of verrichten van beleggingsdiensten en -activiteiten en nevendiensten, de verkoop van gestructureerde deposito's en het verstrekken van

	advies aan cliënten in verband met dergelijke producten, met inbegrip van de organisatieregeling bedoeld in artikel 41, § 1, 1° tot 3°, evenals de vereiste kennis, vaardigheden en ervaring van het personeel, de middelen, procedures en regelingen voor het verlenen van die diensten en het verrichten van die activiteiten door de instelling.
	4° het in artikel 21, § 1, 5° bedoelde integriteitsbeleid.
Het wettelijk bestuursorgaan keurt het in artikel 21, § 3 bedoelde governance memorandum van de kredietinstelling goed.	Het wettelijk bestuursorgaan keurt het in artikel 21, § 3 bedoelde governance memorandum van de kredietinstelling goed.
Artikel 36	**Artikel 36**
§ 1. Iedere kredietinstelling beschikt over een compliancefunctie om de naleving door de instelling, de leden van haar wettelijk bestuursorgaan, haar effectieve leiding, werknemers, gevolmachtigden en verbonden agenten te verzekeren van de wettelijke en reglementaire regels inzake integriteit en gedrag die van toepassing zijn op de bankactiviteit.	§ 1. Iedere kredietinstelling beschikt over een compliancefunctie om de naleving door de instelling, de leden van haar wettelijk bestuursorgaan, haar effectieve leiding, werknemers, gevolmachtigden en verbonden agenten te verzekeren van de wettelijke en reglementaire regels inzake integriteit en gedrag die van toepassing zijn op de bankactiviteit.
Het eerste lid doet geen afbreuk aan de bepalingen van artikel 87*bis* van de wet van 2 augustus 2002.	Het eerste lid doet geen afbreuk aan de bepalingen van artikel 87*bis* van de wet van 2 augustus 2002.
§ 2. De personen die belast zijn met de compliancefunctie brengen minstens eenmaal per jaar verslag uit aan het wettelijk bestuursorgaan.	§ 2. De personen die belast zijn met de compliancefunctie brengen minstens eenmaal per jaar verslag uit aan het wettelijk bestuursorgaan.
	Het wettelijk bestuursorgaan bezorgt aan de toezichthouder jaarlijks een verslag over de beoordeling van de compliancefunctie die hij met toepassing van artikel 56, § 3 verricht.
Artikel 40	**Artikel 40**
Onverminderd het bepaalde bij de artikelen 35 tot 39, kan de Bank, bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12*bis*, § 2 van de wet van 22 februari 1998, nader bepalen wat moet worden verstaan onder een passende beleidsstructuur, een passende interne controle, een passende	**Onverminderd het bepaalde bij de artikelen 19 tot 21 en 35 tot 39, kan de Bank, bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12*bis*, § 2 van de wet van 22 februari 1998, nader bepalen wat moet worden verstaan onder een passende beleidsstructuur, een passende interne controle,**

onafhankelijke interneauditfunctie, een passende onafhankelijke risicobeheerfunctie en, op advies van de FSMA, een passende onafhankelijke compliancefunctie, en nadere regels opstellen conform de Europese regelgeving.	**een passende onafhankelijke interneauditfunctie, een passende onafhankelijke risicobeheerfunctie en, op advies van de FSMA, een passende onafhankelijke compliancefunctie, en nadere regels opstellen conform de Europese regelgeving, met name regels waarin de minimumvoorwaarden worden vastgesteld die moeten worden vervuld wat betreft het in artikel 19, § 1, tweede lid bedoelde vereiste om over passende deskundigheid te beschikken, met inbegrip van de modaliteiten met betrekking tot de procedure voor de beoordeling van dat vereiste.**
Artikel 60	**Artikel 60**
…	…
§ 3. De kredietinstellingen informeren de toezichthouder over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan, tussen de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, tussen de personen belast met de effectieve leiding.	§ 3. De kredietinstellingen informeren de toezichthouder over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan, tussen de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, tussen de personen belast met de effectieve leiding.
Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het eerste lid, geven aanleiding tot de toepassing van de paragrafen 1 en 2.	Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het eerste lid, geven aanleiding tot de toepassing van de paragrafen 1 en 2.
	§ 4. Naast het bepaalde bij paragraaf 1 brengen kredietinstellingen en de in paragraaf 1 bedoelde personen de toezichthouder onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging inhoudt van de bij de benoeming verstrekte informatie en een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste professionele betrouwbaarheid of passende deskundigheid.
	Overeenkomstig de artikelen 45, 134 en 135, kan de toezichthouder, wanneer hij in het kader van de uitvoering van zijn toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het eerste lid is verkregen, de naleving van de in artikel 19, § 1, tweede lid bedoelde vereisten herbeoordelen.
Artikel 72	**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;

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

§ 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**, evenals aan de effectieve leiders van hun bijkantoren;**

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;

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.

Artikel 236

…

§ 4. De toezichthouder kan de in dit artikel bedoelde maatregelen ook nemen wanneer een kredietinstelling een vergunning heeft verkregen door middel van valse verklaringen of op enige andere onregelmatige wijze.

§ 5. Wanneer de toezichthouder kennis heeft van het feit dat een kredietinstelling een bijzonder mechanisme heeft ingesteld met als doel of gevolg fiscale fraude door derden te bevorderen, zijn artikel 234, §§ 1 en 2, evenals paragraaf 1, eerste lid, 1°, 2°, 4° en 6° en de paragrafen 2 en 3 van dit artikel van toepassing.

§ 6. Bij ernstige en stelselmatige overtreding van de regels bedoeld in artikel 45, § 1, eerste lid, 3°, of § 2 van de wet van 2 augustus 2002, kan de Europese Centrale Bank de vergunning herroepen, in voorkomend geval op verzoek van de Bank, ingevolge een verzoek van de FSMA, volgens de procedure en de regels bepaald bij artikel 36bis van diezelfde wet.

…

Artikel 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

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.

Artikel 236

…

§ 4. De toezichthouder kan de in dit artikel bedoelde maatregelen ook nemen wanneer een kredietinstelling een vergunning heeft verkregen door middel van valse verklaringen of op enige andere onregelmatige wijze.

§ 5. Wanneer de toezichthouder kennis heeft van het feit dat een kredietinstelling een bijzonder mechanisme heeft ingesteld met als doel of gevolg fiscale fraude door derden te bevorderen, zijn artikel 234, §§ 1 en 2, evenals paragraaf 1, eerste lid, 1°, 2°, 4° en 6° en de paragrafen 2 en 3 van dit artikel van toepassing.

§ 5/1. Artikel 234, § 1, en paragraaf 1, eerste lid, 2°, 3°, 4° en 6° en de paragrafen 2 en 3 van dit artikel zijn van toepassing wanneer de toezichthouder vaststelt dat een kredietinstelling niet werkt overeenkomstig de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012.

§ 6. Bij ernstige en stelselmatige overtreding van de regels bedoeld in artikel 45, § 1, eerste lid, 3°, of § 2 van de wet van 2 augustus 2002, kan de Europese Centrale Bank de vergunning herroepen, in voorkomend geval op verzoek van de Bank, ingevolge een verzoek van de FSMA, volgens de procedure en de regels bepaald bij artikel 36bis van diezelfde wet.

…

Artikel 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 of Verordening 2017/565.

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 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.

…

Artikel 347

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, **Verordening 2017/565 of Titel II van Verordening nr. 648/2012.**

In dat geval stelt de toezichthouder of de afwikkelingsautoriteit, naargelang het geval, de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten tezelfdertijd in kennis van deze openbaarmaking, indien het een kredietinstelling betreft die één of meer beleggingsdiensten en/of beleggingsactiviteiten in de zin van Richtlijn 2014/65/EU verricht.

Artikel 346

§ 1. Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, kan de toezichthouder voor een kredietinstelling, financiële holding, gemengde financiële holding of gemengde holding naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd, een termijn bepalen :

a) waarbinnen zij zich moet conformeren aan welbepaalde voorschriften van deze wet, van de ter uitvoering ervan genomen besluiten of reglementen, van Verordening nr. 575/2013 of Verordening nr. 600/2014 of;

b) waarbinnen zij de nodige aanpassingen moet aanbrengen in haar regeling voor de bedrijfsorganisatie of haar beleid inzake eigenvermogensbehoeften en het beheer van haar liquiditeit. Deze aanmaning geldt voor de bijkantoren van kredietinstellingen die onder een andere lidstaat ressorteren enkel voor wat betreft de niet-nakoming van een van de in de artikel 315 bedoelde verplichtingen;

c) waarbinnen zij zich moet conformeren aan de bepalingen van Titel II van Verordening (EU) nr. 648/2012 **[…]**.

…

Artikel 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, Verordening nr. 600/2014 of Verordening 2017/565 of indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van Titel II van Verordening (EU) nr. 648/2012 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 holding, gemengde financiële holding of gemengde holding naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd, aan een of meer leden van het wettelijk bestuursorgaan van deze entiteiten, aan de personen die bij ontstentenis van een directiecomité deelnemen aan hun effectieve leiding, die voor de vastgestelde tekortkoming verantwoordelijk zijn.

§ 2. De administratieve geldboete die aan de instelling of aan de in paragraaf 1 bedoelde onderneming wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt minimum 1 % en maximum 10 % van de jaarlijkse netto-omzet van de instelling van het voorbije boekjaar.

De administratieve geldboete die aan een natuurlijke persoon wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt minimum 5 000 euro en maximum 5 000 000 euro.

Artikel 609

Artikel 347 is van toepassing.

§ 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, Verordening nr. 600/2014 of verordening 2017/565 of indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van Titel II van Verordening (EU) nr. 648/2012 **[…]**, een administratieve boete opleggen aan een kredietinstelling, financiële holding, gemengde financiële holding of gemengde holding naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd, aan een of meer leden van het wettelijk bestuursorgaan van deze entiteiten, aan de personen die bij ontstentenis van een directiecomité deelnemen aan hun effectieve leiding, die voor de vastgestelde tekortkoming verantwoordelijk zijn.

§ 2. De administratieve geldboete die aan de instelling of aan de in paragraaf 1 bedoelde onderneming wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt minimum **10 000 euro** en maximum 10 % van de jaarlijkse netto-omzet van de instelling van het voorbije boekjaar.

De administratieve geldboete die aan een natuurlijke persoon wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt minimum 5 000 euro en maximum 5 000 000 euro.

Artikel 609

§ 1. Onverminderd andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen en onverminderd de bij andere wetten of reglementen voorgeschreven maatregelen, kan de Bank, indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van deze wet, op de maatregelen genomen in uitvoering ervan of op Verordening nr. 575/2013, Verordening nr. 600/2014 of Verordening 2017/565 of indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012, een administratieve

boete opleggen aan een beursvennootschap, financiële holding, gemengde financiële holding of gemengde holding naar Belgisch of buitenlands recht die in België is gevestigd, aan een of meer leden van het wettelijk bestuursorgaan van deze entiteiten, aan de personen die bij ontstentenis van een directiecomité deelnemen aan hun effectieve leiding, die voor de vastgestelde tekortkoming verantwoordelijk zijn.

§ 2. De administratieve geldboete die aan de in paragraaf 1 bedoelde beursvennootschap of onderneming wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt minimum 10 000 euro en maximum 10 % van de jaarlijkse netto-omzet van de beursvennootschap van het voorbije boekjaar.

De administratieve geldboete die aan een natuurlijke persoon wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt minimum 5 000 euro en maximum 5 000 000 euro.

§ 3. De boetes die met toepassing van paragraaf 1 worden opgelegd door de Bank, worden ingevorderd ten bate van de Schatkist door de Algemene Administratie van de Inning en de Invordering van de Federale Overheidsdienst Financiën.

§ 4. Het bedrag van de boete wordt met name vastgesteld op grond van

a) de ernst en de duur van de tekortkomingen;

b) de mate van verantwoordelijkheid van de betrokkene;

c) de financiële draagkracht van de betrokkene, zoals die met name blijkt uit de totale omzet van de betrokken rechtspersoon of uit het jaarinkomen van de betrokken natuurlijke persoon;

d) het voordeel of de winst die deze tekortkomingen eventueel opleveren;

e) het nadeel dat derden door deze tekortkomingen hebben geleden, voor zover dit

	kan worden bepaald;
	f) de mate van medewerking van de betrokken natuurlijke of rechtspersoon met de bevoegde autoriteiten;
	g) vroegere tekortkomingen van de betrokkene;
	h) de potentiële negatieve impact van de tekortkomingen op de stabiliteit van het financiële stelsel.
	§ 5. Wanneer de Bank maatregelen die zij overeenkomstig dit artikel oplegt, openbaar maakt, stelt zij de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten tezelfdertijd in kennis.
	De Bank stelt de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten ook op de hoogte van haar besluiten over een inbreuk op de bepalingen van Verordening nr. 600/2014, de bepalingen die met het oog op de omzetting van Richtlijn 2014/65/EU zijn vastgesteld of de bepalingen die op grond van of in uitvoering van die verordening of van die bepalingen zijn vastgesteld, wanneer die besluiten niet overeenkomstig het eerste lid van deze paragraaf gepubliceerd zijn, met inbegrip van elk tegen deze besluiten ingesteld beroep en de afloop daarvan.

Hoofdstuk XIV

Wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op verzekerings- en herverzekeringsondernemingen

Artikel 15	**Artikel 15**
Voor de toepassing van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen wordt verstaan onder:	Voor de toepassing van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen wordt verstaan onder:
…	…
8° /1. Verordening nr. 537/2014: de Verordening (EU) nr. 537/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 betreffende specifieke eisen voor de wettelijke controles van financiële overzichten van organisaties van openbaar belang en tot intrekking van Besluit 2005/909/EG van de Commissie;]	8° /1. Verordening nr. 537/2014: de Verordening (EU) nr. 537/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 betreffende specifieke eisen voor de wettelijke controles van financiële overzichten van organisaties van openbaar belang en tot intrekking van Besluit 2005/909/EG van de Commissie;

	8°/2 « Verordening nr. 648/2012 »: Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters;
9° "Hypotheekwet": de wet van 16 december 1851 die Titel XVIII van Boek III van het Burgerlijk Wetboek vormt;	9° "Hypotheekwet": de wet van 16 december 1851 die Titel XVIII van Boek III van het Burgerlijk Wetboek vormt;
…	…
Artikel 44	**Artikel 44**
Het wettelijk bestuursorgaan draagt de eindverantwoordelijkheid voor de verzekerings- of herverzekeringsonderneming.	Het wettelijk bestuursorgaan draagt de eindverantwoordelijkheid voor de verzekerings- of herverzekeringsonderneming.
Hiertoe bepaalt en controleert het wettelijk bestuursorgaan met name	**Hiertoe bepaalt en controleert het wettelijk bestuursorgaan met name:**
1° de strategie en de doelstellingen van de onderneming;	**1° de strategie en de doelstellingen van de onderneming;**
2° het risicobeleid, met inbegrip van de algemene risicotolerantielimieten.	**2° het risicobeleid, met inbegrip van de algemene risicotolerantielimieten;**
	3° het in artikel 42, § 1, 5° bedoelde integriteitsbeleid.
Artikel 55	**Artikel 55**
§ 1. De compliancefunctie moet ervoor zorgen dat de onderneming, de leden van haar wettelijk bestuursorgaan, de leden van haar directiecomité, haar effectieve leiding, werknemers, gevolmachtigden en verzekerings- of herverzekeringsagenten en -subagenten, de wettelijke en reglementaire bepalingen die de verzekerings- of herverzekeringsactiviteit regelen, inzonderheid de regels inzake integriteit en gedrag die van toepassing zijn op die activiteit, naleven.	§ 1. De compliancefunctie moet ervoor zorgen dat de onderneming, de leden van haar wettelijk bestuursorgaan, de leden van haar directiecomité, haar effectieve leiding, werknemers, gevolmachtigden en verzekerings- of herverzekeringsagenten en -subagenten, de wettelijke en reglementaire bepalingen die de verzekerings- of herverzekeringsactiviteit regelen, inzonderheid de regels inzake integriteit en gedrag die van toepassing zijn op die activiteit, naleven.
De compliancefunctie beoordeelt ook de mogelijke gevolgen van wijzigingen in het rechtskader voor de activiteiten van de verzekerings- of herverzekeringsonderneming en identificeert en beoordeelt compliancerisico's.	De compliancefunctie beoordeelt ook de mogelijke gevolgen van wijzigingen in het rechtskader voor de activiteiten van de verzekerings- of herverzekeringsonderneming en identificeert en beoordeelt compliancerisico's.
Het eerste lid doet geen afbreuk aan de bepalingen van artikel 87bis van de wet van 2 augustus 2002.	Het eerste lid doet geen afbreuk aan de bepalingen van artikel 87bis van de wet van 2 augustus 2002.
§ 2. Naast de in artikel 54, § 1, derde lid bedoelde	§ 2. Naast de in artikel 54, § 1, derde lid bedoelde

rapportering, licht de persoon die verantwoordelijk is voor de compliancefunctie het wettelijk bestuursorgaan en het directiecomité regelmatig in over de naleving van de in paragraaf 1 bedoelde wettelijke en reglementaire bepalingen en richt deze persoon daarover aanbevelingen aan deze organen.

rapportering, licht de persoon die verantwoordelijk is voor de compliancefunctie het wettelijk bestuursorgaan en het directiecomité regelmatig in over de naleving van de in paragraaf 1 bedoelde wettelijke en reglementaire bepalingen en richt deze persoon daarover aanbevelingen aan deze organen.

Het wettelijk bestuursorgaan bezorgt aan de Bank jaarlijks een verslag over de beoordeling van de compliancefunctie die hij met toepassing van artikel 77, § 3 verricht.

Artikel 60

Onverminderd de bepalingen van de artikelen 48 tot 59 kan de Bank, bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12bis, § 2 van de wet van 22 februari 1998, nader bepalen wat moet worden verstaan onder een passende beleidsstructuur, een passende interne controle, een passende onafhankelijke risicobeheerfunctie, een passende onafhankelijke interneauditfunctie, een passende actuariële functie, en, op advies van de FSMA, een passende onafhankelijke compliancefunctie, en nadere regels vaststellen overeenkomstig de Europese regelgeving.

Artikel 60

Onverminderd het bepaalde bij de artikelen 40 tot 42 en 48 tot 59, kan de Bank, bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12*bis*, § 2 van de wet van 22 februari 1998, nader bepalen wat moet worden verstaan onder een passende beleidsstructuur, een passende interne controle, een passende onafhankelijke risicobeheerfunctie, een passende onafhankelijke interneauditfunctie, een passende actuariële functie en, op advies van de FSMA, een passende onafhankelijke compliancefunctie, en nadere regels opstellen conform de Europese regelgeving, met name de regels waarin de minimumvoorwaarden worden vastgesteld die moeten worden vervuld wat betreft het in artikel 40, § 1, tweede lid bedoelde vereiste om over passende deskundigheid te beschikken, met inbegrip van de modaliteiten met betrekking tot de procedure voor de beoordeling van dat vereiste.

Artikel 81

…

§ 3. De verzekerings- of herverzekeringsondernemingen stellen de Bank in kennis van de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan, tussen de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, tussen de personen belast met de effectieve leiding.

Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het eerste lid, geven aanleiding tot de toepassing van de paragrafen 1 en 2.

Artikel 81

…

§ 3. De verzekerings- of herverzekeringsondernemingen stellen de Bank in kennis van de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan, tussen de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, tussen de personen belast met de effectieve leiding.

Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het eerste lid, geven aanleiding tot de toepassing van de paragrafen 1 en 2.

	§ 4. Naast het bepaalde bij paragraaf 1, brengen verzekerings- of herverzekeringsondernemingen en de in paragraaf 1 bedoelde personen de Bank onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging inhoudt van de bij de benoeming verstrekte informatie en een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste professionele betrouwbaarheid of passende deskundigheid.
	Overeenkomstig de artikelen 63, 303 en 304, kan de Bank, wanneer zij in het kader vanvoering van haar toezichtsopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het eerste lid is verkregen, de naleving van de in artikel 40, § 1, tweede lid bedoelde vereisten herbeoordelen.
Artikel 93	**Artikel 93**
§ 1. Verzekerings- of herverzekeringsondernemingen mogen rechtstreeks of onrechtstreeks leningen, kredieten of borgstellingen verlenen aan en verzekeringsovereenkomsten sluiten voor	§ 1. Verzekerings- of herverzekeringsondernemingen mogen rechtstreeks of onrechtstreeks leningen, kredieten of borgstellingen verlenen aan en verzekeringsovereenkomsten sluiten voor
1° de leden van hun wettelijk bestuursorgaan, de leden van hun directiecomité of alle personen die deelnemen aan hun effectieve leiding, en de algemene lasthebbers;	**1° de leden van hun wettelijk bestuursorgaan, de leden van hun directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, de personen belast met de effectieve leiding, evenals de algemene lasthebbers en, in voorkomend geval, andere personen die met de effectieve leiding van hun bijkantoren zijn belast;**
2° de in artikel 23, eerste lid bedoelde personen en de leden van hun verschillende organen en de personen die deelnemen aan hun effectieve leiding;	2° de in artikel 23, eerste lid bedoelde personen en de leden van hun verschillende organen en de personen die deelnemen aan hun effectieve leiding;
3° de ondernemingen of instellingen waarin de in 1° bedoelde personen een gekwalificeerde deelneming bezitten of een functie uitoefenen als bedoeld in 1°;	3° de ondernemingen of instellingen waarin de in 1° bedoelde personen een gekwalificeerde deelneming bezitten of een functie uitoefenen als bedoeld in 1°**, met uitzondering van de ondernemingen of instellingen waarover de verzekerings- of herverzekeringsonderneming of hun moederonderneming controle uitoefent**;
4° personen die verbonden zijn met de in 1° bedoelde personen. Worden in dit verband als "verbonden personen" beschouwd: echtgenoten,	4° personen die verbonden zijn met de in 1° bedoelde personen. Worden in dit verband als "verbonden personen" beschouwd: echtgenoten,

partners die volgens hun nationaal recht als gelijkwaardig met een echtgenoot of echtgenote worden aangemerkt en bloedverwanten in de eerste graad,

onder de voorwaarden, ten belope van de bedragen en met de normale marktwaarborgen.

Van de in het eerste lid bedoelde leningen, kredieten en borgstellingen moet uitdrukkelijk kennis worden gegeven binnen een termijn die het wettelijk bestuursorgaan in staat stelt zich ertegen te verzetten, wanneer zij op cumulatieve basis voor een bepaalde persoon, onderneming of instelling meer bedragen dan 100.000 euro. 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 tweede lid bedoelde leningen, kredieten en borgstellingen worden ter kennis gebracht van de Bank volgens de frequentie en de regels die zij bepaalt.

Wanneer de in het eerste lid bedoelde verrichtingen niet tegen de normale marktvoorwaarden worden gesloten, kan de Bank 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 onderneming hoofdelijk aansprakelijk voor het verschil.

Artikel 517

§ 1. Wanneer de Bank vaststelt dat een verzekerings- of herverzekeringsonderneming niet of niet langer voldoet aan de met toepassing van artikel 508, § 2 genomen maatregelen, of dat zij de toestand na het verstrijken van de met toepassing van artikel 508, § 1 vastgestelde termijn niet heeft verholpen, kan de Bank, onverminderd de andere bepalingen die door of krachtens deze wet zijn vastgesteld:

1° een speciaal commissaris aanstellen.

…

§ 5. Wanneer de Bank kennis heeft van het feit dat een verzekerings- of herverzekeringsonderneming

partners die volgens hun nationaal recht als gelijkwaardig met een echtgenoot of echtgenote worden aangemerkt en bloedverwanten in de eerste graad,

onder de voorwaarden, ten belope van de bedragen en met de normale marktwaarborgen.

Van de in het eerste lid bedoelde leningen, kredieten en borgstellingen moet uitdrukkelijk kennis worden gegeven binnen een termijn die het wettelijk bestuursorgaan in staat stelt zich ertegen te verzetten, wanneer zij op cumulatieve basis voor een bepaalde persoon, onderneming of instelling meer bedragen dan 100.000 euro. 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 tweede lid bedoelde leningen, kredieten **en** borgstellingen worden ter kennis gebracht van de Bank volgens de frequentie en de regels die zij bepaalt.

Wanneer de in het eerste lid bedoelde verrichtingen niet tegen de normale marktvoorwaarden worden gesloten, kan de Bank 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 onderneming hoofdelijk aansprakelijk voor het verschil.

Artikel 517

§ 1. Wanneer de Bank vaststelt dat een verzekerings- of herverzekeringsonderneming niet of niet langer voldoet aan de met toepassing van artikel 508, § 2 genomen maatregelen, of dat zij de toestand na het verstrijken van de met toepassing van artikel 508, § 1 vastgestelde termijn niet heeft verholpen, kan de Bank, onverminderd de andere bepalingen die door of krachtens deze wet zijn vastgesteld:

1° een speciaal commissaris aanstellen.

…

§ 5. Wanneer de Bank kennis heeft van het feit dat een verzekerings- of herverzekeringsonderneming

een bijzonder mechanisme heeft ingesteld met als doel of gevolg fiscale fraude door derden te bevorderen, zijn artikel 508, evenals paragraaf 1, 1°, 2°, 4° en 6° en de paragrafen 2 en 3 van dit artikel van toepassing.

een bijzonder mechanisme heeft ingesteld met als doel of gevolg fiscale fraude door derden te bevorderen, zijn artikel 508, evenals paragraaf 1, 1°, 2°, 4° en 6° en de paragrafen 2 en 3 van dit artikel van toepassing.

§ 5/1. Artikel 508, § 1, en paragraaf 1, eerste lid, 2°, 3°, 4° en 6° en de paragrafen 2 en 3 van dit artikel zijn van toepassing wanneer de Bank vaststelt dat een verzekerings- of herverzekeringsonderneming niet werkt overeenkomstig de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012.

§ 6. Bij ernstige en stelselmatige overtreding van de regels bedoeld in artikel 45, § 1, eerste lid, 3°, of § 2 van de wet van 2 augustus 2002, kan de Bank de vergunning herroepen op verzoek van de FSMA, volgens de procedure en de regels bepaald bij artikel 36bis van diezelfde wet.

§ 6. Bij ernstige en stelselmatige overtreding van de regels bedoeld in artikel 45, § 1, eerste lid, 3°, of § 2 van de wet van 2 augustus 2002, kan de Bank de vergunning herroepen op verzoek van de FSMA, volgens de procedure en de regels bepaald bij artikel 36bis van diezelfde wet.

…

…

Artikel 602

Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, kan de Bank openbaar maken dat een verzekerings- of herverzekeringsonderneming, een verzekeringsholding, een gemengde financiële holding of een gemengde verzekeringsholding naar Belgisch of buitenlands recht, geen gevolg heeft gegeven aan haar aanmaningen om zich binnen de termijn die zij bepaalt te conformeren aan de voorschriften van deze wet of van de ter uitvoering ervan genomen besluiten of reglementen of van Verordening 2015/35 of van alle andere uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2009/138/EG.

Artikel 602

Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, kan de Bank openbaar maken dat een verzekerings- of herverzekeringsonderneming, een verzekeringsholding, een gemengde financiële holding of een gemengde verzekeringsholding naar Belgisch of buitenlands recht, geen gevolg heeft gegeven aan haar aanmaningen om zich binnen de termijn die zij bepaalt te conformeren aan de voorschriften van deze wet of van de ter uitvoering ervan genomen besluiten of reglementen of van Verordening 2015/35 of van alle andere uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2009/138/EG **of van Titel II van Verordening nr. 648/2012.**

Artikel 603

§ 1. Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, kan de Bank voor een verzekerings- of herverzekeringsonderneming, een verzekeringsholding, een gemengde financiële holding of een gemengde verzekeringsholding naar Belgisch of buitenlands recht, een termijn bepalen:

Artikel 603

§ 1. Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, kan de Bank voor een verzekerings- of herverzekeringsonderneming, een verzekeringsholding, een gemengde financiële holding of een gemengde verzekeringsholding naar Belgisch of buitenlands recht, een termijn bepalen:

1° waarbinnen zij zich moet conformeren aan welbepaalde voorschriften van deze wet, van de

1° waarbinnen zij zich moet conformeren aan welbepaalde voorschriften van deze wet, van de

ter uitvoering ervan genomen besluiten of reglementen of van Verordening 2015/35 of van alle uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2009/138/EG of

2° waarbinnen zij de nodige aanpassingen moet aanbrengen in haar regeling voor de bedrijfsorganisatie of haar beleid inzake eigenvermogensbehoeften en het beheer van haar risico's. Deze aanmaning geldt voor de bijkantoren van verzekerings- of herverzekeringsondernemingen die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren enkel voor wat betreft de niet-nakoming van een van de in de artikel 564, eerste lid en artikel 576, eerste lid bedoelde verplichtingen;

…

Artikel 604

§ 1. Onverminderd andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen en onverminderd de bij andere wetten of reglementen voorgeschreven maatregelen, kan de Bank, indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van deze wet, op de maatregelen genomen in uitvoering ervan of op Verordening 2015/35 of op alle andere uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2009/138/EG, een administratieve boete opleggen aan een verzekerings- of herverzekeringsonderneming, een verzekeringsholding, een gemengde financiële holding of een gemengde verzekeringsholding naar Belgisch of buitenlands recht, aan een of meer leden van het wettelijk bestuursorgaan of van het directiecomité van die entiteiten, aan de personen die bij ontstentenis van een directiecomité deelnemen aan hun effectieve leiding, die voor de vastgestelde tekortkoming verantwoordelijk zijn.

§ 2. De administratieve geldboete die aan de onderneming of aan de in paragraaf 1 bedoelde entiteit wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt minimum 1 % en maximum 10 % van de technische en financiële opbrengsten van de entiteit van het voorbije boekjaar.

ter uitvoering ervan genomen besluiten of reglementen of van Verordening 2015/35 of van alle uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2009/138/EG of **aan de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012 of**

2° waarbinnen zij de nodige aanpassingen moet aanbrengen in haar regeling voor de bedrijfsorganisatie of haar beleid inzake eigenvermogensbehoeften en het beheer van haar risico's. Deze aanmaning geldt voor de bijkantoren van verzekerings- of herverzekeringsondernemingen die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren enkel voor wat betreft de niet-nakoming van een van de in de artikel 564, eerste lid en artikel 576, eerste lid bedoelde verplichtingen;

…

Artikel 604

§ 1. Onverminderd andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen en onverminderd de bij andere wetten of reglementen voorgeschreven maatregelen, kan de Bank, indien zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van deze wet, op de maatregelen genomen in uitvoering ervan of op Verordening 2015/35 of op alle andere uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2009/138/EG **of op de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012**, een administratieve boete opleggen aan een verzekerings- of herverzekeringsonderneming, een verzekeringsholding, een gemengde financiële holding of een gemengde verzekeringsholding naar Belgisch of buitenlands recht, aan een of meer leden van het wettelijk bestuursorgaan of van het directiecomité van die entiteiten, aan de personen die bij ontstentenis van een directiecomité deelnemen aan hun effectieve leiding, die voor de vastgestelde tekortkoming verantwoordelijk zijn.

§ 2. **De administratieve geldboete die aan een in paragraaf 1 bedoelde verzekerings- of herverzekeringsonderneming wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt minimum 10 000 euro en maximum 10 % van de technische en financiële opbrengsten van de onderneming van het voorbije boekjaar.**

	De administratieve geldboete die aan een in paragraaf 1 bedoelde verzekeringsholding, gemengde financiële holding of gemengde verzekeringsholding wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt minimum 10 000 euro en maximum 10 % van de jaarlijkse netto-omzet van de entiteit van het voorbije boekjaar.
De administratieve geldboete die aan een natuurlijke persoon wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt minimum 5.000 euro en maximum 5.000.000 euro.	De administratieve geldboete die aan een natuurlijke persoon wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt minimum 5.000 euro en maximum 5.000.000 euro.
…	…

VERSION ACTUELLE	VERSION INTEGRANT LES MODIFICATIONS DU PROJET (EN GRAS)
CHAPITRE VII	
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 16*bis*	**Article 16*bis***
§ 1er. Les établissements de paiement informent préalablement la Banque de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration et des membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes chargées de la direction effective de l'activité de services de paiement dans l'établissement de paiement, ainsi que des responsables des fonctions de contrôle indépendantes.	§ 1er. Les établissements de paiement informent préalablement la Banque de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration et des membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes chargées de la direction effective de l'activité de services de paiement dans l'établissement de paiement, ainsi que des responsables des fonctions de contrôle indépendantes.
Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1er, les établissements de paiement communiquent à la Banque tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 13.	Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1er, les établissements de paiement communiquent à la Banque tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 13.
L'alinéa 1er est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu'au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation ou à leur démission.	L'alinéa 1er est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu'au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation ou à leur démission.
§ 2. La nomination des personnes visées au paragraphe 1er est soumise à l'approbation préalable de la Banque.	§ 2. La nomination des personnes visées au paragraphe 1er est soumise à l'approbation préalable de la Banque.
Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée au paragraphe 1er dans une entreprise financière contrôlée par la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998, la Banque consulte préalablement la FSMA.	Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée au paragraphe 1er dans une entreprise financière contrôlée par la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998, la Banque consulte préalablement la FSMA.
La FSMA communique son avis à la Banque dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.	La FSMA communique son avis à la Banque dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

§ 3. Les établissements de paiement informent la Banque de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration et entre les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant entre les membres du comité de direction.

Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa 1er donnent lieu à l'application des paragraphes 1er et 2.

§ 3. Les établissements de paiement informent la Banque de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration et entre les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant entre les membres du comité de direction.

Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa 1er donnent lieu à l'application des paragraphes 1er et 2.

§ 4. Outre les dispositions du § 1er, les établissements de paiement et les personnes visées au § 1er communiquent sans délai à la Banque tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui pourrait avoir une incidence sur l'honorabilité professionnelle nécessaire ou l'expertise adéquate à l'exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles 16 et 25, lorsque la Banque, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 1er, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l'article 13, § 1er, alinéa 2.

Article 35

…

§ 3. Le § 1er, alinéas 1er et 2, 2°, et le paragraphe 2 sont applicables au cas où la Banque a connaissance du fait qu'un établissement de paiement ou ses agents ont mis en place un mécanisme particulier ayant pour but ou pour effet de favoriser la fraude fiscale par des tiers.

Lorsque la Banque constate que les renseignements visés à l'article 20, § 1er, qui lui ont été communiqués, sont inexacts ou incomplets, elle peut suspendre ou radier l'inscription de l'agent dans le registre.

§ 4. Le paragraphe 1er, alinéa 1er, et le paragraphe 2 ne sont pas applicables en cas de radiation de l'agrément d'un établissement de paiement déclaré en faillite.

Article 35

…

§ 3. Le § 1er, alinéas 1er et 2, 2°, et le paragraphe 2 sont applicables au cas où la Banque a connaissance du fait qu'un établissement de paiement ou ses agents ont mis en place un mécanisme particulier ayant pour but ou pour effet de favoriser la fraude fiscale par des tiers.

Lorsque la Banque constate que les renseignements visés à l'article 20, § 1er, qui lui ont été communiqués, sont inexacts ou incomplets, elle peut suspendre ou radier l'inscription de l'agent dans le registre.

§ 4. Le paragraphe 1er, alinéa 1er, et le paragraphe 2 ne sont pas applicables en cas de radiation de l'agrément d'un établissement de paiement déclaré en faillite.

	§ 5. Le § 1er, alinéas 1er et 2, 2°, 4° et 5° est applicable dans le cas où la Banque a connaissance du fait qu'un établissement de paiement ne fonctionne pas en conformité avec les 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.
Article 71*bis*	**Article 71*bis***
§ 1er. Les établissements de monnaie électronique informent préalablement la Banque de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration et des membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes chargées de la direction effective de l'activité d'émission de monnaie électronique et, le cas échéant, de services de paiement au sein de l'établissement de monnaie électronique, ainsi que des responsables des fonctions de contrôle indépendantes.	§ 1er. Les établissements de monnaie électronique informent préalablement la Banque de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration et des membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes chargées de la direction effective de l'activité d'émission de monnaie électronique et, le cas échéant, de services de paiement au sein de l'établissement de monnaie électronique, ainsi que des responsables des fonctions de contrôle indépendantes.
Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1er, les établissements de monnaie électronique communiquent à la Banque tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 68.	Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1er, les établissements de monnaie électronique communiquent à la Banque tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 68.
L'alinéa 1er est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu'au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation ou à leur démission.	L'alinéa 1er est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu'au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation ou à leur démission.
§ 2. La nomination des personnes visées au paragraphe 1er est soumise à l'approbation préalable de la Banque.	§ 2. La nomination des personnes visées au paragraphe 1er est soumise à l'approbation préalable de la Banque.
Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée au paragraphe 1er dans une entreprise financière contrôlée par la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998, la Banque consulte préalablement la FSMA.	Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée au paragraphe 1er dans une entreprise financière contrôlée par la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998, la Banque consulte préalablement la FSMA.

La FSMA communique son avis à la Banque dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

§ 3. Les établissements de monnaie électronique informent la Banque de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration et entre les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant entre les membres du comité de direction.

Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa 1er donnent lieu à l'application des paragraphes 1er et 2.

La FSMA communique son avis à la Banque dans un délai d'une semaine à compter de la réception de la demande d'avis.

§ 3. Les établissements de monnaie électronique informent la Banque de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration et entre les personnes chargées de la direction effective, le cas échéant entre les membres du comité de direction.

Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa 1er donnent lieu à l'application des paragraphes 1er et 2.

§ 4. Outre les dispositions du § 1er, les établissements de monnaie électronique et les personnes visées au § 1er communiquent sans délai à la Banque tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui pourrait avoir une incidence sur l'honorabilité professionnelle nécessaire ou l'expertise adéquate à l'exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles 71 et 81, lorsque la Banque, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 1er, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l'article 68, § 1er, alinéa 2.

Article 106

§ 1er. Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, la Banque peut publier qu'un établissement de monnaie électronique belge ou étranger ne s'est pas conformé aux injonctions qui lui ont été faites de respecter dans le délai qu'elle détermine des dispositions de la présente loi ou des arrêtés et règlements pris pour son exécution.

§ 2. Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, la Banque peut fixer à un établissement de monnaie électronique de droit belge ou étranger établi en Belgique un délai dans lequel :

a) il doit se conformer à des dispositions déterminées de la présente loi ou des arrêtés et

Article 106

§ 1er. Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, la Banque peut publier qu'un établissement de monnaie électronique belge ou étranger ne s'est pas conformé aux injonctions qui lui ont été faites de respecter dans le délai qu'elle détermine des dispositions de la présente loi ou des arrêtés et règlements pris pour son exécution.

§ 2. Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, la Banque peut fixer à un établissement de monnaie électronique de droit belge ou étranger établi en Belgique un délai dans lequel :

a) il doit se conformer à des dispositions déterminées de la présente loi ou des arrêtés et

règlements pris pour son exécution, ou	**règlements pris pour son exécution ou 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, ou**
b) il doit apporter les adaptations qui s'imposent à sa structure de gestion, à son organisation administrative et comptable ou à son contrôle interne.	b) il doit apporter les adaptations qui s'imposent à sa structure de gestion, à son organisation administrative et comptable ou à son contrôle interne.
L'injonction visée à l'alinéa 1er, littera b), n'est pas applicable aux succursales d'établissements de monnaie électronique relevant du droit d'un autre Etat membre de l'EEE.	L'injonction visée à l'alinéa 1er, littera b), n'est pas applicable aux succursales d'établissements de monnaie électronique relevant du droit d'un autre Etat membre de l'EEE.
Si l'établissement de monnaie électronique reste en défaut à l'expiration du délai, la Banque peut, l'établissement entendu ou à tout le moins convoqué, lui infliger une astreinte à raison d'un montant maximum de 2.500.000 euros par infraction ou de maximum 50.000 euros par jour de retard.	Si l'établissement de monnaie électronique reste en défaut à l'expiration du délai, la Banque peut, l'établissement entendu ou à tout le moins convoqué, lui infliger une astreinte à raison d'un montant maximum de 2.500.000 euros par infraction ou de maximum 50.000 euros par jour de retard.
§ 3. Sans préjudice d'autres mesures prévues par la présente loi et sans préjudice des mesures prévues par d'autres lois, arrêtés ou règlements, la Banque peut, lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions de la présente loi ou des mesures prises en exécution de celle-ci, infliger à un établissement de monnaie électronique de droit belge ou étranger établi en Belgique, une amende administrative qui ne peut être inférieure à 2.500 euros ni supérieure, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, à 2.500.000 euros.	§ 3. Sans préjudice d'autres mesures prévues par la présente loi et sans préjudice des mesures prévues par d'autres lois, arrêtés ou règlements, la Banque peut, lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions de la présente loi ou des mesures prises en exécution de celle-ci **ou 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 à un établissement de monnaie électronique de droit belge ou étranger établi en Belgique, une amende administrative qui ne peut être inférieure à 2.500 euros ni supérieure, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, à 2.500.000 euros.
§ 4. Les astreintes et amendes imposées en application des §§ 2 et 3 sont recouvrées au profit du Trésor par l'administration au sein du Service Public Fédéral Finances compétent en matière de recouvrements non fiscaux.	§ 4. Les astreintes et amendes imposées en application des §§ 2 et 3 sont recouvrées au profit du Trésor par l'administration au sein du Service Public Fédéral Finances compétent en matière de recouvrements non fiscaux.

CHAPITRE XII

Loi du 25 avril 2014 relative au statut et contrôle des établissements de crédit

Article 3	**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 :	Pour l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, il y a lieu d'entendre par :
…	...
8° /3 Directive 2004/39/CE, la directive 2004/39/CE du Parlement européen et du Conseil du 21 avril 2004 concernant les marchés d'instruments financiers, modifiant les directives 85/611/CEE et 93/6/CEE du Conseil et la directive 2000/12/CE du Parlement européen et du Conseil et abrogeant la directive 93/22/CEE du Conseil;	8° /3 Directive 2004/39/CE, la directive 2004/39/CE du Parlement européen et du Conseil du 21 avril 2004 concernant les marchés d'instruments financiers, modifiant les directives 85/611/CEE et 93/6/CEE du Conseil et la directive 2000/12/CE du Parlement européen et du Conseil et abrogeant la directive 93/22/CEE du Conseil;]
8° /4. Règlement n° 537/2014: le Règlement (UE) N° 537/2014 du Parlement européen et du Conseil du 16 avril 2014 relatif aux exigences spécifiques applicables au contrôle légal des comptes des entités d'intérêt public et abrogeant la décision 2005/909/CE de la Commission;]	8° /4. Règlement n° 537/2014: le Règlement (UE) N° 537/2014 du Parlement européen et du Conseil du 16 avril 2014 relatif aux exigences spécifiques applicables au contrôle légal des comptes des entités d'intérêt public et abrogeant la décision 2005/909/CE de la Commission;]
	8°/5 Règlement n° 648/2012, le Règlement (UE) n° 648/2012 du Parlement européen et du Conseil du 4 juillet 2012 sur les produits dérivés de gré à gré, les contreparties centrales et les référentiels centraux ;
9° Etat membre, un Etat partie à l'Accord sur l'Espace économique européen (EEE);	9° Etat membre, un Etat partie à l'Accord sur l'Espace économique européen (EEE);
…	…
Article 23	**Article 23**
L'organe légal d'administration assume la responsabilité globale de l'établissement de crédit.	L'organe légal d'administration assume la responsabilité globale de l'établissement de crédit.
A cette fin, l'organe légal d'administration définit, et supervise, notamment	A cette fin, l'organe légal d'administration définit, et supervise, notamment
1° la stratégie et les objectifs de l'établissement;	1° la stratégie et les objectifs de l'établissement;
2° la politique en matière de risques, y compris le niveau de tolérance au risque visé à l'article 57.	2° la politique en matière de risques, y compris le niveau de tolérance au risque visé à l'article 57.
3° l'organisation de l'établissement pour la fourniture de services d'investissement, l'exercice d'activités d'investissement, la fourniture de services auxiliaires, la commercialisation de dépôts structurés et la fourniture de conseils aux clients sur de tels produits, y compris les	3° l'organisation de l'établissement pour la fourniture de services d'investissement, l'exercice d'activités d'investissement, la fourniture de services auxiliaires, la commercialisation de dépôts structurés et la fourniture de conseils aux

dispositifs d'organisation visés à l'article 41, § 1er, 1° à 3°, ainsi que les compétences, les connaissances et l'expertise requises du personnel, les ressources, les procédures et les mécanismes avec ou selon lesquels l'établissement fournit ces services et exerce ces activités	clients sur de tels produits, y compris les dispositifs d'organisation visés à l'article 41, § 1er, 1° à 3°, ainsi que les compétences, les connaissances et l'expertise requises du personnel, les ressources, les procédures et les mécanismes avec ou selon lesquels l'établissement fournit ces services et exerce ces activités
	4° la politique d'intégrité visée à l'article 21, § 1er, 5°.
L'organe légal d'administration approuve le mémorandum de gouvernance de l'établissement de crédit visé à l'article 21, § 3.	L'organe légal d'administration approuve le mémorandum de gouvernance de l'établissement de crédit visé à l'article 21, § 3.
Article 36	**Article 36**
§ 1er. Les établissements de crédit disposent d'une fonction de conformité (compliance) destinée à assurer le respect, par l'établissement, les membres de son organe légal d'administration, ses dirigeants effectifs, ses salariés, ses mandataires et agents liés, des règles légales et réglementaires d'intégrité et de conduite qui s'appliquent à l'activité bancaire.	§ 1er. Les établissements de crédit disposent d'une fonction de conformité (compliance) destinée à assurer le respect, par l'établissement, les membres de son organe légal d'administration, ses dirigeants effectifs, ses salariés, ses mandataires et agents liés, des règles légales et réglementaires d'intégrité et de conduite qui s'appliquent à l'activité bancaire.
L'alinéa 1er ne porte pas préjudice aux dispositions de l'article 87bis de la loi du 2 août 2002.	L'alinéa 1er ne porte pas préjudice aux dispositions de l'article 87bis de la loi du 2 août 2002.
§ 2. Les personnes qui assurent la fonction de conformité (compliance) font rapport à l'organe légal d'administration au moins une fois par an.	§ 2. Les personnes qui assurent la fonction de conformité (compliance) font rapport à l'organe légal d'administration au moins une fois par an.
	L'organe légal d'administration transmet annuellement à l'autorité de contrôle un rapport relatif à l'évaluation qu'il effectue de la fonction de conformité (*compliance*) en application de l'article 56, § 3.
Article 40	**Article 40**
La Banque peut, sans préjudice des dispositions des articles 35 à 39, préciser, par voie de règlement pris en application de l'article 12*bis*, § 2 de la loi du 22 février 1998, ce qu'il y a lieu d'entendre par structure de gestion adéquate, contrôle interne adéquat, fonction d'audit interne	**La Banque peut, sans préjudice des dispositions des articles 19 à 21 et 35 à 39, préciser, par voie de règlement pris en application de l'article 12*bis*, § 2 de la loi du 22 février 1998, ce qu'il y a lieu d'entendre par structure de gestion adéquate, contrôle interne**

indépendante adéquate, fonction de gestion des risques indépendante adéquate et, sur avis de la FSMA, fonction de conformité (compliance) indépendante adéquate, et élaborer des règles plus précises conformément à la réglementation européenne.	**adéquat, fonction d'audit interne indépendante adéquate, fonction de gestion des risques indépendante adéquate et, sur avis de la FSMA, fonction de conformité (*compliance*) indépendante adéquate, et élaborer des règles plus précises conformément à la réglementation européenne, notamment des règles précisant les conditions minimales auxquelles il doit être satisfait en ce qui concerne l'exigence d'expertise adéquate visée à l'article 19, § 1er, alinéa 2, en ce compris les modalités de la procédure d'évaluation de cette exigence.**
Article 60	**Article 60**
…	…
§ 3. Les établissements de crédit informent l'autorité de contrôle de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration, entre les membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, entre les personnes chargées de la direction effective.	§ 3. Les établissements de crédit informent l'autorité de contrôle de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration, entre les membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, entre les personnes chargées de la direction effective.
Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa 1er, donnent lieu à l'application des paragraphes 1er et 2.	Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa 1er, donnent lieu à l'application des paragraphes 1er et 2.
	§ 4. Outre les dispositions du § 1er, les établissements de crédit et les personnes visées au § 1er communiquent sans délai à l'autorité de contrôle tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui pourrait avoir une incidence sur l'honorabilité professionnelle nécessaire ou l'expertise adéquate à l'exercice de la fonction concernée.
	Conformément aux articles 45, 134 et 135, lorsque l'autorité de contrôle, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 1er, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l'article 19, § 1er, alinéa 2.
Article 72	**Article 72**
§ 1er. Les établissements de crédit ne peuvent consentir, directement ou indirectement, des prêts,	§ 1er. Les établissements de crédit ne peuvent consentir, directement ou indirectement, des prêts,

des crédits ou des garanties :	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;	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**, ainsi qu'aux dirigeants effectifs de leurs succursales;**
2° aux personnes visées à l'article 9 ainsi qu'aux membres de leurs différents organes et aux personnes participant à leur direction effective;	2° aux personnes visées à l'article 9**, alinéa 1er** ainsi qu'aux membres de leurs différents organes et aux personnes participant à leur direction effective;
3° aux entreprises ou institutions dans 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;	3° aux entreprises ou institutions dans 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°,	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.	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 1er sont notifiés à l'autorité de contrôle selon la périodicité et les modalités que celle-ci détermine.	Les prêts, crédits et garanties visés à l'alinéa 1er 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.	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 1er 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.	Les notifications à l'organe légal d'administration et à l'autorité de contrôle visées aux alinéas 1er 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 1er, aucun prêt, crédit ou garantie ne peut être consenti, directement ou indirectement, à une personne en vue de lui permettre, directement ou 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 236

…

§ 4. L'autorité de contrôle peut également adopter les mesures visées au présent article dans le cas où un établissement de crédit a obtenu un agrément au moyen de fausses déclarations ou par tout autre moyen irrégulier.

§ 5. L'article 234, §§ 1er et 2, ainsi que le paragraphe 1er, alinéa 1er, 1°, 2°, 4° et 6° et les paragraphes 2 et 3 du présent article sont applicables au cas où l'autorité de contrôle a connaissance du fait qu'un établissement de crédit a mis en place un mécanisme particulier ayant pour but ou pour effet de favoriser la fraude fiscale par des tiers.

§ 6. En cas d'infraction grave et systématique aux règles visées à l'article 45, § 1er, alinéa 1er, 3°, ou § 2, de la loi du 2 août 2002, la Banque centrale européenne peut révoquer l'agrément, le cas échéant, sur demande de la Banque faisant suite à une demande de la FSMA selon la procédure et les modalités fixées par l'article 36*bis* de cette même loi.

…

Article 345

§ 2. Par dérogation aux dispositions du Code des sociétés et nonobstant le paragraphe 1er, aucun prêt, crédit ou garantie ne peut être consenti, directement ou indirectement, à une personne en vue de lui permettre, directement ou 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 236

…

§ 4. L'autorité de contrôle peut également adopter les mesures visées au présent article dans le cas où un établissement de crédit a obtenu un agrément au moyen de fausses déclarations ou par tout autre moyen irrégulier.

§ 5. L'article 234, §§ 1er et 2, ainsi que le paragraphe 1er, alinéa 1er, 1°, 2°, 4° et 6° et les paragraphes 2 et 3 du présent article sont applicables au cas où l'autorité de contrôle a connaissance du fait qu'un établissement de crédit a mis en place un mécanisme particulier ayant pour but ou pour effet de favoriser la fraude fiscale par des tiers.

§ 5/1. L'article 234, § 1er, ainsi que le paragraphe 1er, alinéa 1er, 2°, 3°, 4° et 6° et les paragraphes 2 et 3 du présent article sont applicables dans les cas où l'autorité de contrôle constate qu'un établissement de crédit ne fonctionne pas en conformité avec les dispositions du Titre II du Règlement n° 648/2012.

§ 6. En cas d'infraction grave et systématique aux règles visées à l'article 45, § 1er, alinéa 1er, 3°, ou § 2, de la loi du 2 août 2002, la Banque centrale européenne peut révoquer l'agrément, le cas échéant, sur demande de la Banque faisant suite à une demande de la FSMA selon la procédure et les modalités fixées par l'article 36*bis* de cette même loi.

…

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, du Règlement n° 600/2014 ou du Règlement 2017/565.	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, du Règlement n° 600/2014, du Règlement 2017/565 **ou du Titre II du Règlement n° 648/2012.**
Dans ce cas, l'autorité de contrôle ou l'autorité de résolution, selon le cas, informe en même temps l'Autorité européenne des marchés financiers d'une telle publication s'il s'agit d'un établissement de crédit fournissant un ou plusieurs services d'investissement et/ou exerçant une ou plusieurs activités d'investissement au sens de la Directive 2014/65/UE.	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	**Article 346**
§ 1er. Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, l'autorité de contrôle peut fixer à un établissement de crédit, une compagnie financière, une compagnie financière mixte ou une compagnie mixte de droit belge ou de droit étranger établi en Belgique, un délai dans lequel :	§ 1er. Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, l'autorité de contrôle peut fixer à un établissement de crédit, une compagnie financière, une compagnie financière mixte ou une compagnie mixte de droit belge ou de droit étranger établi en Belgique, un délai dans lequel :
a) il ou elle doit se conformer à des dispositions déterminées de la présente loi, des arrêtés ou règlements pris pour son exécution ou du Règlement n° 575/2013 ou du Règlement n° 600/2014 ou;	a) il ou elle doit se conformer à des dispositions déterminées de la présente loi, des arrêtés ou règlements pris pour son exécution ou du Règlement n° 575/2013 ou du Règlement n° 600/2014 ou;
b) il ou elle doit apporter les adaptations qui s'imposent à son dispositif d'organisation d'entreprise ou à sa politique concernant ses besoins en fonds propres et à la gestion de sa liquidité. Cette injonction n'est applicable aux succursales d'établissements de crédit relevant d'un autre Etat membre, que pour ce qui concerne un manquement à une des obligations visées à l'article 315;	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	c) il ou elle doit se conformer aux dispositions du Titre II du Règlement (UE) n° 648/2012 **[…]**.

contreparties centrales et les référentiels centraux.

… …

Article 347

§ 1er. Sans préjudice d'autres mesures prévues par la présente loi et sans préjudice des mesures prévues par d'autres lois ou d'autres règlements, la Banque, le cas échéant à la demande de la Banque centrale européenne, peut, lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions de la présente loi, aux mesures prises en exécution de celle-ci ou au Règlement n° 575/2013, du Règlement n° 600/2014 ou du Règlement 2017/565 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.

§ 2. Le montant de l'amende administrative infligée à l'établissement ou à la compagnie visée au paragraphe 1er, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est de minimum 1 % et de maximum de 10 % du chiffre d'affaires annuel net de l'établissement au cours de l'exercice précédent.

Le montant de l'amende administrative infligée à une personne physique, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est de minimum 5 000 euros et de maximum 5 000 000 euros.

…

Article 609

L'article 347 est applicable.

Article 347

§ 1er. Sans préjudice d'autres mesures prévues par la présente loi et sans préjudice des mesures prévues par d'autres lois ou d'autres règlements, la Banque, le cas échéant à la demande de la Banque centrale européenne, peut, lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions de la présente loi, aux mesures prises en exécution de celle-ci ou au Règlement n° 575/2013, du Règlement n° 600/2014 ou du Règlement 2017/565 ou lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions du Titre II du Règlement (UE) n° 648/2012 **[…]**, infliger une amende administrative à un établissement de crédit, à une compagnie financière, à une compagnie financière mixte, à une compagnie mixte, de droit belge ou de droit étranger, établi en Belgique, à un ou plusieurs des membres de l'organe légal d'administration de ces entités, aux personnes qui, en l'absence de comité de direction, participent à leur direction effective, responsables du manquement constaté.

§ 2. Le montant de l'amende administrative infligée à l'établissement ou à la compagnie visée au paragraphe 1er, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est de minimum **10 000 euros** et de maximum de 10 % du chiffre d'affaires annuel net de l'établissement au cours de l'exercice précédent.

Le montant de l'amende administrative infligée à une personne physique, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est de minimum 5 000 euros et de maximum 5 000 000 euros.

…

Article 609

§ 1er. Sans préjudice d'autres mesures prévues par la présente loi et sans préjudice des mesures prévues par d'autres lois ou d'autres règlements, la Banque peut, lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions de la présente loi, aux mesures prises en exécution de celle-ci ou au Règlement n° 575/2013, au Règlement n° 600/2014 ou au Règlement 2017/565 ou lorsqu'elle constate une infraction aux

dispositions du Titre II du Règlement n° 648/2012, infliger une amende administrative à une société de bourse, à une compagnie financière, à une compagnie financière mixte, à une compagnie mixte, de droit belge ou de droit étranger, établie en Belgique, à un ou plusieurs des membres de l'organe légal d'administration de ces entités, aux personnes qui, en l'absence de comité de direction, participent à leur direction effective, responsables du manquement constaté.

§ 2. Le montant de l'amende administrative infligée à la société de bourse ou à la compagnie visée au paragraphe 1er, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est de minimum 10 000 euros et de maximum 10 % du chiffre d'affaires annuel net de la société de bourse au cours de l'exercice précédent.

Le montant de l'amende administrative infligée à une personne physique, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est de minimum 5 000 euros et de maximum 5 000 000 euros.

§ 3. Les amendes imposées par la Banque en application du paragraphe 1er sont recouvrées au profit du Trésor par l'Administration générale de la Perception et du Recouvrement au sein du Service Public Fédéral Finances.

§ 4. Le montant de l'amende est notamment fixé en fonction

a) de la gravité et de la durée des manquements;

b) du degré de responsabilité de la personne en cause;

c) de l'assise financière de la personne en cause, telle qu'elle ressort notamment du chiffre d'affaires total de la personne morale en cause ou des revenus annuels de la personne physique en cause;

d) des avantages ou profits éventuellement tirés de ces manquements;

e) d'un préjudice subi par des tiers du fait des manquements, dans la mesure où il peut être déterminé;

f) du degré de coopération avec les autorités compétentes dont a fait preuve la personne physique ou morale en cause;

g) des manquements antérieurs commis par la personne en cause;

h) de l'impact négatif potentiel des manquements sur la stabilité du système financier.

§ 5. Lorsque la Banque rend publiques des mesures imposées conformément au présent article, elle en informe en même temps l'Autorité européenne des marchés financiers.

La Banque informe également l'Autorité européenne des marchés financiers de ses décisions concernant un manquement aux dispositions du Règlement n° 600/2014, aux dispositions prises en vue de la transposition de la Directive 2014/65/UE ou aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ce règlement ou de ces dispositions, lorsque ces décisions ne sont pas publiées conformément à l'alinéa 1er du présent paragraphe, y compris de tout recours contre ces décisions et du résultat de ceux-ci.

CHAPITRE XIV

Loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance

Article 15

Aux fins de l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, on entend par :

…

8°/1. Règlement n° 537/2014: le Règlement (UE) n° 537/2014 du Parlement européen et du Conseil du 16 avril 2014 relatif aux exigences spécifiques applicables au contrôle légal des comptes des entités d'intérêt public et abrogeant la décision

Article 15

Aux fins de l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, on entend par :

…

8° /1. Règlement n° 537/2014: le Règlement (UE) n° 537/2014 du Parlement européen et du Conseil du 16 avril 2014 relatif aux exigences spécifiques applicables au contrôle légal des comptes des entités d'intérêt public et abrogeant la décision

2005/909/CE de la Commission;	2005/909/CE de la Commission;
	8°/2 « Règlement n° 648/2012 » : le Règlement (UE) n° 648/2012 du Parlement européen et du Conseil du 4 juillet 2012 sur les produits dérivés de gré à gré, les contreparties centrales et les référentiels centraux.
9° « Loi hypothécaire »: la loi du 16 décembre 1851 formant le Titre XVIII du Livre III du Code civil;	9° « Loi hypothécaire »: la loi du 16 décembre 1851 formant le Titre XVIII du Livre III du Code civil;
…	…
Article 44	**Article 44**
L'organe légal d'administration assume la responsabilité finale de l'entreprise d'assurance ou de réassurance.	L'organe légal d'administration assume la responsabilité finale de l'entreprise d'assurance ou de réassurance.
À cette fin, l'organe légal d'administration définit et supervise, notamment :	**À cette fin, l'organe légal d'administration définit et supervise, notamment :**
1° la stratégie et les objectifs de l'entreprise ;	**1° la stratégie et les objectifs de l'entreprise ;**
2° la politique en matière de risques, en ce compris les limites de tolérance générale aux risques.	**2° la politique en matière de risques, en ce compris les limites de tolérance générale aux risques ;**
	3° la politique d'intégrité visée à l'article 42, § 1er, 5°.
Article 55	**Article 55**
§ 1er. La fonction de vérification de la conformité (*compliance*) est destinée à assurer le respect, par l'entreprise, les membres de son organe légal d'administration, les membres de son comité de direction, ses dirigeants effectifs, ses salariés, ses mandataires et agents et sous-agents d'assurance ou de réassurance, des dispositions légales et réglementaires régissant l'activité d'assurance ou de réassurance, en particulier les règles d'intégrité et de conduite qui s'appliquent à cette activité.	§ 1er. La fonction de vérification de la conformité (*compliance*) est destinée à assurer le respect, par l'entreprise, les membres de son organe légal d'administration, les membres de son comité de direction, ses dirigeants effectifs, ses salariés, ses mandataires et agents et sous-agents d'assurance ou de réassurance, des dispositions légales et réglementaires régissant l'activité d'assurance ou de réassurance, en particulier les règles d'intégrité et de conduite qui s'appliquent à cette activité.
La fonction de vérification de la conformité comprend également l'évaluation de l'impact possible de tout changement de l'environnement juridique sur les activités de l'entreprise d'assurance ou de réassurance, ainsi que l'identification et l'évaluation du risque de non-conformité.	La fonction de vérification de la conformité comprend également l'évaluation de l'impact possible de tout changement de l'environnement juridique sur les activités de l'entreprise d'assurance ou de réassurance, ainsi que l'identification et l'évaluation du risque de non-conformité.

L'alinéa 1er ne porte pas préjudice aux dispositions de l'article 87*bis* de la loi du 2 août 2002.

§ 2. Outre la communication visée à l'article 54, § 1er, alinéa 3, la personne responsable de la fonction de vérification de la conformité (*compliance*) informe régulièrement et émet des recommandations à l'organe légal d'administration et au comité de direction sur le respect des dispositions légales et réglementaires visées au paragraphe 1er.

L'alinéa 1er ne porte pas préjudice aux dispositions de l'article 87*bis* de la loi du 2 août 2002.

§ 2. Outre la communication visée à l'article 54, § 1er, alinéa 3, la personne responsable de la fonction de vérification de la conformité (*compliance*) informe régulièrement et émet des recommandations à l'organe légal d'administration et au comité de direction sur le respect des dispositions légales et réglementaires visées au paragraphe 1er.

L'organe légal d'administration transmet annuellement à la Banque un rapport relatif à l'évaluation qu'il effectue de la fonction de vérification de la conformité (*compliance*) en application de l'article 77, § 3.

Article 60

La Banque peut, sans préjudice des dispositions des articles 48 à 59, préciser, par voie de règlement pris en application de l'article 12*bis*, § 2 de la loi du 22 février 1998, ce qu'il y a lieu d'entendre par structure de gestion adéquate, contrôle interne adéquat, fonction de gestion des risques indépendante adéquate, fonction d'audit interne indépendante adéquate, fonction actuarielle adéquate et, sur avis de la FSMA, fonction de vérification de la conformité (*compliance*) indépendante adéquate, et élaborer des règles plus précises conformément à la réglementation européenne.

Article 60

La Banque peut, sans préjudice des dispositions des articles 40 à 42 et 48 à 59, préciser, par voie de règlement pris en application de l'article 12*bis*, § 2 de la loi du 22 février 1998, ce qu'il y a lieu d'entendre par structure de gestion adéquate, contrôle interne adéquat, fonction de gestion des risques indépendante adéquate, fonction d'audit interne indépendante adéquate, fonction actuarielle adéquate et, sur avis de la FSMA, fonction de vérification de la conformité (*compliance*) indépendante adéquate, et élaborer des règles plus précises conformément à la réglementation européenne, notamment des règles précisant les conditions minimales auxquelles il doit être satisfait en ce qui concerne l'exigence d'expertise adéquate visée à l'article 40, § 1er, alinéa 2, en ce compris les modalités de la procédure d'évaluation de cette exigence.

Article 81

…

§ 3. Les entreprises d'assurance ou de réassurance informent la Banque de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration, entre les membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, entre les personnes chargées de la direction

Article 81

…

§ 3. Les entreprises d'assurance ou de réassurance informent la Banque de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration, entre les membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, entre les personnes chargées de la direction

effective.

Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa 1er, donnent lieu à l'application des paragraphes 1er et 2.

effective.

Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa 1er, donnent lieu à l'application des paragraphes 1er et 2.

§ 4. Outre les dispositions du paragraphe 1er, les entreprises d'assurance ou de réassurance et les personnes visées au paragraphe 1er communiquent sans délai à la Banque tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la nomination et qui pourrait avoir une incidence sur l'honorabilité professionnelle nécessaire ou l'expertise adéquate à l'exercice de la fonction concernée.

Conformément aux articles 63, 303 en 304, lorsque la Banque, dans le cadre de l'exercice de sa mission de contrôle, a connaissance d'un tel fait ou élément, obtenu ou non en application de l'alinéa 1er, elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l'article 40, § 1er, alinéa 2.

Article 93

§ 1er. Les entreprises d'assurance ou de réassurance ne peuvent consentir, directement ou indirectement, des prêts, des crédits ou des garanties et des contrats d'assurance

1° aux membres de leur organe légal d'administration, aux membres de leur comité de direction ou à toutes personnes participant à leur direction effective ainsi qu'aux mandataires généraux ;

2° aux personnes visées à l'article 23, alinéa 1er ainsi qu'aux membres de leurs différents organes et aux personnes participant à leur direction effective;

3° aux entreprises ou institutions dans lesquelles les personnes visées au 1° détiennent une participation qualifiée ou exercent une fonction visée au 1°;

Article 93

§ 1er. Les entreprises d'assurance ou de réassurance ne peuvent consentir, directement ou indirectement, des prêts, des crédits ou des garanties et des contrats d'assurance

1° aux membres de leur organe légal d'administration, aux membres de leur comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, aux personnes chargées de la direction effective ainsi qu'aux mandataires généraux et, le cas échéant, aux autres personnes chargées de la direction effective de leurs succursales;

2° aux personnes visées à l'article 23, alinéa 1er ainsi qu'aux membres de leurs différents organes et aux personnes participant à leur direction effective;

3° aux entreprises ou institutions dans lesquelles les personnes visées au 1° détiennent une participation qualifiée ou exercent une fonction visée au 1°**, à l'exception des entreprises ou institutions sur lesquelles l'entreprise d'assurance, de réassurance ou leur entreprise**

	mère exerce le contrôle ;
4° aux personnes apparentées aux personnes visées au 1°. Sont considérées, à cette fin, comme « personnes apparentées », les conjoints, les partenaires considérés selon leur droit national comme l'équivalent d'un conjoint et les parents au premier degré,	4° aux personnes apparentées aux personnes visées au 1°. Sont considérées, à cette fin, comme « personnes apparentées », les conjoints, les partenaires considérés selon leur droit national comme l'équivalent d'un conjoint et les parents au premier degré,
qu'aux conditions, à concurrence des montants et moyennant les garanties normales du marché.	qu'aux conditions, à concurrence des montants et moyennant les garanties normales du marché.
Les prêts, crédits et garanties visés à l'alinéa 1er doivent faire l'objet d'une information expresse, dans un délai permettant à l'organe légal d'administration de s'y opposer, lorsqu'ils excèdent, sur base cumulée pour une personne, une entreprise ou une institution donnée, le montant de 100.000 euros. 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 1er doivent faire l'objet d'une information expresse, dans un délai permettant à l'organe légal d'administration de s'y opposer, lorsqu'ils excèdent, sur base cumulée pour une personne, une entreprise ou une institution donnée, le montant de 100.000 euros. 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 2 sont notifiés à la Banque selon la périodicité et les modalités que celle-ci détermine.	Les prêts, crédits et garanties visés à l'alinéa 2 sont notifiés à la Banque selon la périodicité et les modalités que celle-ci détermine.
La Banque peut, si les opérations visées à l'alinéa 1er, 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. À défaut, les membres de l'organe légal d'administration qui ont pris la décision sont solidairement responsables de la différence envers l'entreprise.	La Banque peut, si les opérations visées à l'alinéa 1er, 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. À défaut, les membres de l'organe légal d'administration qui ont pris la décision sont solidairement responsables de la différence envers l'entreprise.
…	…
Article 517	**Article 517**
§ 1er. Sans préjudice des autres dispositions prévues par ou en vertu de la présente loi, lorsque la Banque constate qu'une entreprise d'assurance ou de réassurance ne se conforme pas ou cesse de se conformer aux mesures adoptées en application de l'article 508, § 2, ou qu'à l'issue du délai fixé en application de l'article 508, § 1er, elle n'a pas remédié à la situation, la Banque peut :	§ 1er. Sans préjudice des autres dispositions prévues par ou en vertu de la présente loi, lorsque la Banque constate qu'une entreprise d'assurance ou de réassurance ne se conforme pas ou cesse de se conformer aux mesures adoptées en application de l'article 508, § 2, ou qu'à l'issue du délai fixé en application de l'article 508, § 1er, elle n'a pas remédié à la situation, la Banque peut :
1° désigner un commissaire spécial.	1° désigner un commissaire spécial.
…	…
§ 5. L'article 508, ainsi que le paragraphe 1er, 1°,	§ 5. L'article 508, ainsi que le paragraphe 1er, 1°,

2°, 4° et 6° et les paragraphes 2 et 3 du présent article sont applicables au cas où la Banque a connaissance du fait qu'une entreprise d'assurance ou de réassurance a mis en place un mécanisme particulier ayant pour but ou pour effet de favoriser la fraude fiscale par des tiers.

2°, 4° et 6° et les paragraphes 2 et 3 du présent article sont applicables au cas où la Banque a connaissance du fait qu'une entreprise d'assurance ou de réassurance a mis en place un mécanisme particulier ayant pour but ou pour effet de favoriser la fraude fiscale par des tiers.

§ 5/1. L'article 508, § 1er, ainsi que le paragraphe 1er, alinéa 1er, 2°, 3°, 4° et 6° et les paragraphes 2 et 3 du présent article sont applicables dans les cas où la Banque constate qu'une entreprise d'assurance ou de réassurance ne fonctionne pas en conformité avec les dispositions du Titre II du Règlement n° 648/2012.

§ 6. En cas d'infraction grave et systématique aux règles visées à l'article 45, § 1er, alinéa 1er, 3°, ou § 2, de la loi du 2 août 2002, la Banque peut révoquer l'agrément sur demande de la FSMA selon la procédure et les modalités fixées par l'article 36*bis* de cette même loi.

§ 6. En cas d'infraction grave et systématique aux règles visées à l'article 45, § 1er, alinéa 1er, 3°, ou § 2, de la loi du 2 août 2002, la Banque peut révoquer l'agrément sur demande de la FSMA selon la procédure et les modalités fixées par l'article 36*bis* de cette même loi.

…

…

Article 602

Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, la Banque peut publier qu'une entreprise d'assurance ou de réassurance, une société holding d'assurance, une compagnie financière mixte ou une société holding mixte d'assurance de droit belge ou de droit étranger ne s'est pas conformée aux injonctions qui lui ont été faites de respecter dans le délai qu'elle détermine des dispositions de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution ou du Règlement 2015/35 ou de toutes autres mesures d'exécution de la Directive 2009/138/CE.

Article 602

Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, la Banque peut publier qu'une entreprise d'assurance ou de réassurance, une société holding d'assurance, une compagnie financière mixte ou une société holding mixte d'assurance de droit belge ou de droit étranger ne s'est pas conformée aux injonctions qui lui ont été faites de respecter dans le délai qu'elle détermine des dispositions de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution ou du Règlement 2015/35 ou de toutes autres mesures d'exécution de la Directive 2009/138/CE **ou du Titre II du Règlement n° 648/2012.**

Article 603

§ 1er. Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, la Banque peut fixer à une entreprise d'assurance ou de réassurance, une société holding d'assurance, une compagnie financière mixte ou une société holding mixte d'assurance de droit belge ou de droit étranger, un délai dans lequel :

Article 603

§ 1er. Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, la Banque peut fixer à une entreprise d'assurance ou de réassurance, une société holding d'assurance, une compagnie financière mixte ou une société holding mixte d'assurance de droit belge ou de droit étranger, un délai dans lequel :

1° elle doit se conformer à des dispositions déterminées de la présente loi, des arrêtés ou

1° elle doit se conformer à des dispositions déterminées de la présente loi, des arrêtés ou

règlements pris pour son exécution ou du Règlement 2015/35 ou de toutes autres mesures d'exécution de la Directive 2009/138/CE ou

règlements pris pour son exécution ou du Règlement 2015/35 ou de toutes autres mesures d'exécution de la Directive 2009/138/CE ou **aux dispositions du Titre II du Règlement n° 648/2012 ou**

2° elle doit apporter les adaptations qui s'imposent à son dispositif d'organisation d'entreprise ou à sa politique concernant ses besoins en fonds propres et à la gestion de ses risques. Cette injonction n'est applicable aux succursales d'entreprise d'assurance ou de réassurance relevant d'un autre Etat membre, que pour ce qui concerne un manquement à une des obligations visées aux articles 564, alinéa 1er et 576, alinéa 1er ;

2° elle doit apporter les adaptations qui s'imposent à son dispositif d'organisation d'entreprise ou à sa politique concernant ses besoins en fonds propres et à la gestion de ses risques. Cette injonction n'est applicable aux succursales d'entreprise d'assurance ou de réassurance relevant d'un autre Etat membre, que pour ce qui concerne un manquement à une des obligations visées aux articles 564, alinéa 1er et 576, alinéa 1er ;

…

…

Article 604

Article 604

§ 1er. Sans préjudice d'autres mesures prévues par la présente loi et sans préjudice des mesures prévues par d'autres lois ou d'autres règlements, la Banque peut, lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions de la présente loi, aux mesures prises en exécution de celle-ci ou au Règlement 2015/35 ou à toutes autres mesures d'exécution de la Directive 2009/138/CE, infliger une amende administrative à une entreprise d'assurance ou de réassurance, à une société holding d'assurance, à une compagnie financière mixte, à une société holding mixte d'assurance, de droit belge ou de droit étranger à un ou plusieurs des membres de l'organe légal d'administration ou du comité de direction de ces entités, aux personnes qui, en l'absence de comité de direction, participent à leur direction effective, responsables du manquement constaté.

§ 1er. Sans préjudice d'autres mesures prévues par la présente loi et sans préjudice des mesures prévues par d'autres lois ou d'autres règlements, la Banque peut, lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions de la présente loi, aux mesures prises en exécution de celle-ci ou au Règlement 2015/35 ou à toutes autres mesures d'exécution de la Directive 2009/138/CE **ou aux dispositions du Titre II du Règlement n° 648/2012**, infliger une amende administrative à une entreprise d'assurance ou de réassurance, à une société holding d'assurance, à une compagnie financière mixte, à une société holding mixte d'assurance, de droit belge ou de droit étranger à un ou plusieurs des membres de l'organe légal d'administration ou du comité de direction de ces entités, aux personnes qui, en l'absence de comité de direction, participent à leur direction effective, responsables du manquement constaté.

§ 2. Le montant de l'amende administrative infligée à l'entité visée au paragraphe 1er, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est de minimum 1 % et de maximum de 10 % des produits techniques et financiers de l'entité au cours de l'exercice précédent.

§ 2. **Le montant de l'amende administrative infligée à une entreprise d'assurance ou de réassurance visée au paragraphe 1er, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est de minimum 10.000 euros et de maximum 10% des produits techniques et financiers de l'entreprise au cours de l'exercice précédent.**

Le montant de l'amende administrative infligée à une société holding d'assurance, à une compagnie financière mixte ou à une société holding mixte d'assurance visée au paragraphe 1er, pour le même fait ou pour le même

	ensemble de faits, est de minimum 10 000 euros et de maximum 10% du chiffre d'affaires annuel net de l'entité au cours de l'exercice précédent.
Le montant de l'amende administrative infligée à une personne physique, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est de minimum 5.000 euros et de maximum 5.000.000 euros.	Le montant de l'amende administrative infligée à une personne physique, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est de minimum 5.000 euros et de maximum 5.000.000 euros.
…	…

HUIDIGE TEKSTVERSIE	TEKSTVERSIE MET INTEGRATIE VAN ONTWERP WIJZIGINGEN (IN VET)
HOOFDSTUK XXI	
Afdeling 2	
Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen	
Artikel 381	**Artikel 381**
De toezichthouder informeert het Garantiefonds zo spoedig mogelijk ingeval hij problemen op het spoor komt die waarschijnlijk tot de interventie van deze depositogarantieregeling zullen leiden.	De toezichthouder informeert het Garantiefonds zo spoedig mogelijk ingeval hij problemen op het spoor komt die waarschijnlijk tot de interventie van deze **depositobeschermingsregeling** zullen leiden.
Behalve in de gevallen waarin het faillissement is uitgesproken, neemt de toezichthouder de beslissing waarmee wordt vastgesteld dat een in artikel 380 bedoelde kredietinstelling, om redenen die rechtstreeks verband houden met haar financiële positie, momenteel niet in staat blijkt te zijn de deposito's terug te betalen en daartoe ook op afzienbare termijn niet in staat lijkt te zijn. Deze vaststelling geschiedt zo spoedig mogelijk en in ieder geval uiterlijk vijf werkdagen nadat voor het eerst is vastgesteld dat een kredietinstelling heeft nagelaten een verschuldigd en betaalbaar deposito terug te betalen.	Behalve in de gevallen waarin het faillissement is uitgesproken, neemt de toezichthouder de beslissing waarmee wordt vastgesteld dat een in artikel 380 bedoelde kredietinstelling, om redenen die rechtstreeks verband houden met haar financiële positie, momenteel niet in staat blijkt te zijn de deposito's terug te betalen en daartoe ook op afzienbare termijn niet in staat lijkt te zijn. Deze vaststelling geschiedt zo spoedig mogelijk en in ieder geval uiterlijk vijf werkdagen nadat voor het eerst is vastgesteld dat een kredietinstelling heeft nagelaten een verschuldigd en betaalbaar deposito terug te betalen.
Het Garantiefonds zorgt ervoor dat het terugbetaalbare bedrag beschikbaar is binnen een termijn van zeven werkdagen te rekenen vanaf de datum van de in het tweede lid bedoelde beslissing, dan wel de datum van de uitspraak van het faillissement van de kredietinstelling. De Koning kan een langere terugbetalingstermijn toestaan, die niet meer dan drie maanden mag bedragen indien de deposant niet de rechthebbende is van de bedragen op de rekening. De Koning kan tevens de terugbetaling uitstellen wanneer het onzeker is of een persoon gerechtigd is een terugbetaling te ontvangen, wanneer het deposito het onderwerp is van een rechtsgeschil of van beperkende maatregelen van nationale regeringen of internationale organen, wanneer er de afgelopen 24 maanden geen transactie heeft plaatsgevonden met betrekking tot het deposito, wanneer het terug te betalen bedrag geacht wordt deel uit te maken van een tijdelijk hoog saldo of	Het Garantiefonds zorgt ervoor dat het terugbetaalbare bedrag beschikbaar is binnen een termijn van zeven werkdagen te rekenen vanaf de datum van de in het tweede lid bedoelde beslissing, dan wel de datum van de uitspraak van het faillissement van de kredietinstelling. De Koning kan een langere terugbetalingstermijn toestaan, die niet meer dan drie maanden mag bedragen indien de deposant niet de rechthebbende is van de bedragen op de rekening. De Koning kan tevens de terugbetaling uitstellen wanneer het onzeker is of een persoon gerechtigd is een terugbetaling te ontvangen, wanneer het deposito het onderwerp is van een rechtsgeschil of van beperkende maatregelen van nationale regeringen of internationale organen, wanneer er de afgelopen 24 maanden geen transactie heeft plaatsgevonden met betrekking tot het deposito, wanneer het terug te betalen bedrag geacht wordt deel uit te maken van een tijdelijk hoog saldo of

wanneer het terug te betalen bedrag dient te worden uitbetaald door het depositogarantiestelsel van de lidstaat van herkomst.

De kredietinstelling of, als deze failliet is, de curator deelt te allen tijde en op verzoek van het Garantiefonds alle gegevens mee die het Garantiefonds nodig heeft om de deposito's terug te betalen, met inbegrip van de markeringen krachtens artikel 381/1 en het totale bedrag van de in aanmerking komende deposito's van elke deposant. 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 het Garantiefonds na en deelt in voorkomend geval de verbeterde gegevens mee aan het Garantiefonds.

wanneer het terug te betalen bedrag dient te worden uitbetaald door **de depositobeschermingsregeling** van de lidstaat van herkomst.

De kredietinstelling of, als deze failliet is, de curator deelt te allen tijde en op verzoek van het Garantiefonds alle gegevens mee die het Garantiefonds nodig heeft om de deposito's terug te betalen, met inbegrip van de markeringen krachtens artikel 381/1 en het totale bedrag van de in aanmerking komende deposito's van elke deposant. 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 het Garantiefonds na en deelt in voorkomend geval de verbeterde gegevens mee aan het Garantiefonds.

Afdeling 3

Wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op verzekerings- en herverzekeringsondernemingen

Artikel 81

§ 1. De verzekerings- of herverzekeringsondernemingen stellen de Bank voorafgaandelijk in kennis van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen belast met de effectieve leiding, evenals van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.

In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste kennisgeving delen de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen aan de Bank alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 41 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende

Artikel 81

§ 1. De verzekerings- of herverzekeringsondernemingen stellen de Bank voorafgaandelijk in kennis van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, van de personen belast met de effectieve leiding, evenals van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.

In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste kennisgeving delen de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen aan de Bank alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig **artikel 40** over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en

deskundigheid beschikken.

Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.

§ 2. De benoeming van de in paragraaf 1 bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de Bank.

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een functie als bedoeld in paragraaf 1 wordt voorgedragen bij een onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 onder het toezicht staat van de Bank, raadpleegt de Bank eerst de FSMA.

De FSMA deelt haar advies mee aan de Bank binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

§ 3. De verzekerings- of herverzekeringsondernemingen stellen de Bank in kennis van de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan, tussen de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, tussen de personen belast met de effectieve leiding.

Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het eerste lid, geven aanleiding tot de toepassing van de paragrafen 1 en 2.

Artikel 104

§ 1. Behoudens de in artikel 102, tweede lid bedoelde voorwaarden kan de toestemming van de Bank maar worden verleend voor verrichtingen als bedoeld in artikel 102, eerste 1, 3°, indien voldaan is aan de volgende voorwaarden:

1° indien de overnemende onderneming onder het recht van een andere lidstaat ressorteert, dienen de toezichthouders van die lidstaat te hebben verklaard dat deze onderneming, mede gelet op de voorgenomen overdracht, het vereiste in aanmerking komend eigen vermogen bezit ter dekking van het solvabiliteitskapitaalvereiste als bedoeld in de wetgeving die op deze onderneming van toepassing is;

passende deskundigheid beschikken.

Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, hun afzetting of hun ontslag.

§ 2. De benoeming van de in paragraaf 1 bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de Bank.

Wanneer het de benoeming betreft van een persoon die voor het eerst voor een functie als bedoeld in paragraaf 1 wordt voorgedragen bij een onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 onder het toezicht staat van de Bank, raadpleegt de Bank eerst de FSMA.

De FSMA deelt haar advies mee aan de Bank binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.

§ 3. De verzekerings- of herverzekeringsondernemingen stellen de Bank in kennis van de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan, tussen de leden van het directiecomité of, bij ontstentenis van een directiecomité, tussen de personen belast met de effectieve leiding.

Belangrijke wijzigingen in de taakverdeling als bedoeld in het eerste lid, geven aanleiding tot de toepassing van de paragrafen 1 en 2.

Artikel 104

§ 1. Behoudens de in artikel 102, tweede lid bedoelde voorwaarden kan de toestemming van de Bank maar worden verleend voor verrichtingen als bedoeld in artikel 102, **eerste lid**, 3°, indien voldaan is aan de volgende voorwaarden:

1° indien de overnemende onderneming onder het recht van een andere lidstaat ressorteert, dienen de toezichthouders van die lidstaat te hebben verklaard dat deze onderneming, mede gelet op de voorgenomen overdracht, het vereiste in aanmerking komend eigen vermogen bezit ter dekking van het solvabiliteitskapitaalvereiste als bedoeld in de wetgeving die op deze onderneming van toepassing is;

2° wanneer de toestemming wordt gevraagd door een verzekeringsonderneming, in haar hoedanigheid van overdragende onderneming, is voor de gehele of de gedeeltelijke overdracht van een portefeuille van verzekeringsovereenkomsten die afgesloten zijn via een in een andere lidstaat gevestigd bijkantoor of in het kader van het vrij verrichten van diensten, bovendien de voorafgaande instemming vereist van de toezichthouders van de betrokken lidstaten van ontvangst. Hiertoe deelt de Bank onverwijld het voorstel van overdracht mee aan de toezichthouders van de betrokken lidstaten. Indien die toezichthouders niet gereageerd hebben binnen een termijn van drie maanden na hun raadpleging, worden zij geacht te hebben ingestemd.

§ 2. Wanneer de Bank geraadpleegd wordt door de toezichthouders van een lidstaat over een verrichting als bedoeld in artikel 102, eerste lid, 3° waarbij een verzekerings- of herverzekeringsonderneming naar Belgisch recht als overnemer optreedt, levert de Bank binnen drie maanden na de ontvangst van het verzoek, een attest af waarin al dan niet bevestigd wordt dat de overnemende onderneming, mede gelet op de voorgenomen overdracht, het vereiste in aanmerking komend eigen vermogen ter dekking van het solvabiliteitskapitaalvereiste als bedoeld in artikel 151 bezit.

Artikel 111

Wanneer het vestigingskantoor van het bijkantoor een lidstaat is, mogen de activiteiten van het bijkantoor aanvangen vanaf de datum waarop de Bank de in artikel 109, derde lid bedoelde mededeling heeft ontvangen en uiterlijk bij het verstrijken van een termijn van twee maanden die aanvangt op de datum van ontvangst door de toezichthouders van de lidstaat van ontvangst van de met toepassing van artikel 109, eerste lid meegedeelde informatie.

Wanneer het vestigingsland van het bijkantoor een derde land is, mogen de activiteiten van het bijkantoor aanvangen vanaf de datum waarop geen verzet is aangetekend overeenkomstig artikel 108, § 3 tegen het voornemen om een bijkantoor te openen, onverminderd de naleving van de wettelijke bepalingen van dit land inzake de toegang tot het verzekeringsbedrijf.

2° wanneer de toestemming wordt gevraagd door een verzekeringsonderneming, in haar hoedanigheid van overdragende onderneming, is voor de gehele of de gedeeltelijke overdracht van een portefeuille van verzekeringsovereenkomsten die afgesloten zijn via een in een andere lidstaat gevestigd bijkantoor of in het kader van het vrij verrichten van diensten, bovendien de voorafgaande instemming vereist van de toezichthouders van de betrokken lidstaten van ontvangst. Hiertoe deelt de Bank onverwijld het voorstel van overdracht mee aan de toezichthouders van de betrokken lidstaten. Indien die toezichthouders niet gereageerd hebben binnen een termijn van drie maanden na hun raadpleging, worden zij geacht te hebben ingestemd.

§ 2. Wanneer de Bank geraadpleegd wordt door de toezichthouders van een lidstaat over een verrichting als bedoeld in artikel 102, eerste lid, 3° waarbij een verzekerings- of herverzekeringsonderneming naar Belgisch recht als overnemer optreedt, levert de Bank binnen drie maanden na de ontvangst van het verzoek, een attest af waarin al dan niet bevestigd wordt dat de overnemende onderneming, mede gelet op de voorgenomen overdracht, het vereiste in aanmerking komend eigen vermogen ter dekking van het solvabiliteitskapitaalvereiste als bedoeld in artikel 151 bezit.

Artikel 111

Wanneer het **vestigingsland** van het bijkantoor een lidstaat is, mogen de activiteiten van het bijkantoor aanvangen vanaf de datum waarop de Bank de in artikel 109, derde lid bedoelde mededeling heeft ontvangen en uiterlijk bij het verstrijken van een termijn van twee maanden die aanvangt op de datum van ontvangst door de toezichthouders van de lidstaat van ontvangst van de met toepassing van artikel 109, eerste lid meegedeelde informatie.

Wanneer het vestigingsland van het bijkantoor een derde land is, mogen de activiteiten van het bijkantoor aanvangen vanaf de datum waarop geen verzet is aangetekend overeenkomstig artikel 108, § 3 tegen het voornemen om een bijkantoor te openen, onverminderd de naleving van de wettelijke bepalingen van dit land inzake de toegang tot het verzekeringsbedrijf.

Artikel 393

De verzekerings- of herverzekeringsonderneming waarvan de moederonderneming een verzekeringsholding of een gemengde financiële holding is waarvan de zetel buiten België is gevestigd, ziet toe op de naleving door haar moederonderneming van de verplichtingen met betrekking tot het groepstoezicht die voor die verzekeringsholding of gemengde financiële holding voortvloeien uit Richtlijn 2008/139/EG en haar uitvoeringsmaatregelen.

De verzekerings- of herverzekerings-onderneming moet van de in het eerste lid bedoelde moederonderneming de medewerking verkrijgen voor het opzetten van een passende beleidsstructuur die ertoe bijdraagt dat het groepstoezicht zo efficiënt mogelijk kan worden uitgeoefend en waakt erover dat de invloed van de moederonderneming niet in strijd is met het Wetboek van Vennootschappen en zijn uitvoeringsbesluiten en geen afbreuk doet aan het toezicht op individuele basis of aan het toezicht op groepsniveau dat van toepassing is op de verzekerings- of herverzekeringsonderneming.

In het krachtens artikel 42, § 3 vereiste governancememorandum dient, wat betreft het toezicht op groepsniveau, te worden uitgewerkt hoe voldaan wordt aan het bepaalde in het eerste en het tweede lid.

Artikel 393

De verzekerings- of herverzekeringsonderneming waarvan de moederonderneming een verzekeringsholding of een gemengde financiële holding is waarvan de zetel buiten België is gevestigd, ziet toe op de naleving door haar moederonderneming van de verplichtingen met betrekking tot het groepstoezicht die voor die verzekeringsholding of gemengde financiële holding voortvloeien uit **Richtlijn 2009/138/EG** en haar uitvoeringsmaatregelen.

De verzekerings- of herverzekerings-onderneming moet van de in het eerste lid bedoelde moederonderneming de medewerking verkrijgen voor het opzetten van een passende beleidsstructuur die ertoe bijdraagt dat het groepstoezicht zo efficiënt mogelijk kan worden uitgeoefend en waakt erover dat de invloed van de moederonderneming niet in strijd is met het Wetboek van Vennootschappen en zijn uitvoeringsbesluiten en geen afbreuk doet aan het toezicht op individuele basis of aan het toezicht op groepsniveau dat van toepassing is op de verzekerings- of herverzekeringsonderneming.

In het krachtens artikel 42, § 3 vereiste governancememorandum dient, wat betreft het toezicht op groepsniveau, te worden uitgewerkt hoe voldaan wordt aan het bepaalde in het eerste en het tweede lid.

Afdeling 4

Wetboek van Vennootschappen

Artikel 684

§ 1. Uiterlijk binnen twee maanden na de bekendmaking in de Bijlagen bij het Belgisch Staatsblad van de akten houdende vaststelling van de fusie of splitsing, kunnen de schuldeisers van elke vennootschap die deelneemt aan de fusie of splitsing wier vordering ontstaan is vóór die bekendmaking en nog niet is vervallen of voor wier schuldvordering in rechte of via arbitrage een bezwaar werd ingesteld tegen de gesplitste vennootschap of de te fuseren vennootschap vóór de algemene vergadering die zich over de splitsing of de fusie moet uitspreken, zekerheid eisen

Artikel 684

§ 1. Uiterlijk binnen twee maanden na de bekendmaking in de Bijlagen bij het Belgisch Staatsblad van de akten houdende vaststelling van de fusie of splitsing, kunnen de schuldeisers van elke vennootschap die deelneemt aan de fusie of splitsing wier vordering ontstaan is vóór die bekendmaking en nog niet is vervallen of voor wier schuldvordering in rechte of via arbitrage een bezwaar werd ingesteld tegen de gesplitste vennootschap of de te fuseren vennootschap vóór de algemene vergadering die zich over de splitsing of de fusie moet uitspreken, zekerheid eisen

niettegenstaande enig hiermee strijdig beding.

De verkrijgende vennootschap waaraan deze schuldvordering is toegescheiden, en, in voorkomend geval, de ontbonden vennootschap, kunnen elk deze rechtsvordering afweren door de schuldvordering te voldoen tegen haar waarde, na aftrek van het disconto.

Indien geen overeenstemming wordt bereikt of indien de schuldeiser geen voldoening heeft gekregen, wordt het geschil door de meest gerede partij voorgelegd aan de voorzitter van de rechtbank van koophandel van het gebied waarbinnen de schuldplichtige vennootschap haar zetel heeft. De rechtspleging wordt ingeleid en behandeld zoals in kort geding; hetzelfde geldt voor de tenuitvoerlegging van de gewezen beslissing.

Onverminderd de rechten in de zaak zelve bepaalt de voorzitter de zekerheid die de vennootschap moet stellen en de termijn waarbinnen zulks moet geschieden, tenzij hij beslist dat geen zekerheid behoeft te worden gesteld gelet op de waarborgen en voorrechten waarover de schuldeiser beschikt of op de gegoedheid van de verkrijgende vennootschap.

Indien de zekerheid niet binnen de bepaalde termijn is gesteld, wordt de schuldvordering onverwijld opeisbaar. In dit geval zijn bij splitsing de verkrijgende vennootschappen hoofdelijk gehouden tot nakoming van deze verbintenis.

§ 2. Paragraaf 1 is niet van toepassing bij fusie van financiële instellingen die aan de controle van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten onderworpen zijn.

niettegenstaande enig hiermee strijdig beding.

De verkrijgende vennootschap waaraan deze schuldvordering is toegescheiden, en, in voorkomend geval, de ontbonden vennootschap, kunnen elk deze rechtsvordering afweren door de schuldvordering te voldoen tegen haar waarde, na aftrek van het disconto.

Indien geen overeenstemming wordt bereikt of indien de schuldeiser geen voldoening heeft gekregen, wordt het geschil door de meest gerede partij voorgelegd aan de voorzitter van de rechtbank van koophandel van het gebied waarbinnen de schuldplichtige vennootschap haar zetel heeft. De rechtspleging wordt ingeleid en behandeld zoals in kort geding; hetzelfde geldt voor de tenuitvoerlegging van de gewezen beslissing.

Onverminderd de rechten in de zaak zelve bepaalt de voorzitter de zekerheid die de vennootschap moet stellen en de termijn waarbinnen zulks moet geschieden, tenzij hij beslist dat geen zekerheid behoeft te worden gesteld gelet op de waarborgen en voorrechten waarover de schuldeiser beschikt of op de gegoedheid van de verkrijgende vennootschap.

Indien de zekerheid niet binnen de bepaalde termijn is gesteld, wordt de schuldvordering onverwijld opeisbaar. In dit geval zijn bij splitsing de verkrijgende vennootschappen hoofdelijk gehouden tot nakoming van deze verbintenis.

§ 2. Paragraaf 1 is niet van toepassing bij fusie van financiële instellingen die aan de controle van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten**[, de Nationale Bank van België of de Europese Centrale Bank]** onderworpen zijn.

VERSION ACTUELLE	VERSION INTEGRANT LES MODIFICATIONS DU PROJET (EN GRAS)
CHAPITRE XXI	
Section 3	
Loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance	
Article 81	**Article 81**
§ 1er. Les entreprises d'assurance ou de réassurance informent préalablement la Banque de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration et des membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes chargées de la direction effective, ainsi que des personnes responsables des fonctions de contrôle indépendantes.	§ 1er. Les entreprises d'assurance ou de réassurance informent préalablement la Banque de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration et des membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, des personnes chargées de la direction effective, ainsi que des personnes responsables des fonctions de contrôle indépendantes.
Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1er, les entreprises d'assurance ou de réassurance communiquent à la Banque tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 41.	Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1er, les entreprises d'assurance ou de réassurance communiquent à la Banque tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si les personnes dont la nomination est proposée disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à **l'article 40**.
L'alinéa 1er est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu'au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation, à leur licenciement ou à leur démission.	L'alinéa 1er est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu'au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation, à leur licenciement ou à leur démission.
§ 2. La nomination des personnes visées au paragraphe 1er est soumise à l'approbation préalable de la Banque.	§ 2. La nomination des personnes visées au paragraphe 1er est soumise à l'approbation préalable de la Banque.
Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée au paragraphe 1er dans une entreprise relevant du contrôle de la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998, la Banque consulte préalablement la FSMA.	Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée au paragraphe 1er dans une entreprise relevant du contrôle de la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998, la Banque consulte préalablement la FSMA.
La FSMA communique son avis à la Banque dans un délai d'une semaine à compter de la réception	La FSMA communique son avis à la Banque dans un délai d'une semaine à compter de la réception

de la demande d'avis.

§ 3. Les entreprises d'assurance ou de réassurance informent la Banque de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration, entre les membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, entre les personnes chargées de la direction effective.

Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa 1er, donnent lieu à l'application des paragraphes 1er et 2.

Article 393

L'entreprise d'assurance ou de réassurance dont l'entreprise mère est une société holding d'assurance ou une compagnie financière mixte dont le siège social est établi en dehors de la Belgique, veille au respect par son entreprise mère des obligations relatives au contrôle du groupe, qui incombent à cette société holding d'assurance ou cette compagnie financière mixte conformément à la Directive 2008/139/CE et à ses mesures d'exécution.

L'entreprise d'assurance ou de réassurance doit obtenir la coopération de l'entreprise mère visée à l'alinéa 1er afin de mettre en place une structure de gestion adéquate qui contribue à ce que le contrôle du groupe puisse être exercé de la manière la plus efficace possible, et veille à ce que l'influence de l'entreprise mère ne soit pas contraire au Code des sociétés et ses arrêtés d'exécution et ne porte pas préjudice au contrôle sur base individuelle ou au contrôle au niveau du groupe applicable à l'entreprise d'assurance ou de réassurance.

Dans le mémorandum de gouvernance requis en vertu de l'article 42, § 3, il convient d'établir, en ce qui concerne le contrôle au niveau du groupe, comment il est satisfait aux alinéas 1er et 2.

de la demande d'avis.

§ 3. Les entreprises d'assurance ou de réassurance informent la Banque de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration, entre les membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, entre les personnes chargées de la direction effective.

Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa 1er, donnent lieu à l'application des paragraphes 1er et 2.

Article 393

L'entreprise d'assurance ou de réassurance dont l'entreprise mère est une société holding d'assurance ou une compagnie financière mixte dont le siège social est établi en dehors de la Belgique, veille au respect par son entreprise mère des obligations relatives au contrôle du groupe, qui incombent à cette société holding d'assurance ou cette compagnie financière mixte conformément à la **Directive 2009/138/CE** et à ses mesures d'exécution.

L'entreprise d'assurance ou de réassurance doit obtenir la coopération de l'entreprise mère visée à l'alinéa 1er afin de mettre en place une structure de gestion adéquate qui contribue à ce que le contrôle du groupe puisse être exercé de la manière la plus efficace possible, et veille à ce que l'influence de l'entreprise mère ne soit pas contraire au Code des sociétés et ses arrêtés d'exécution et ne porte pas préjudice au contrôle sur base individuelle ou au contrôle au niveau du groupe applicable à l'entreprise d'assurance ou de réassurance.

Dans le mémorandum de gouvernance requis en vertu de l'article 42, § 3, il convient d'établir, en ce qui concerne le contrôle au niveau du groupe, comment il est satisfait aux alinéas 1er et 2.

Section 4

Code des sociétés

Article 684

§ 1er. Au plus tard dans les deux mois de la

Article 684

§ 1er. Au plus tard dans les deux mois de la

publication aux Annexes du Moniteur belge des actes constatant la fusion ou la scission, les créanciers de chacune des sociétés qui participent à la fusion ou à la scission dont la créance est antérieure à cette publication et n'est pas encore échue ou dont la créance fait l'objet d'une réclamation contre la société scindée ou la société à fusionner, introduite en justice ou par voie d'arbitrage avant l'assemblée générale appelée à se prononcer sur la scission ou la fusion, peuvent exiger une sûreté, nonobstant toute convention contraire.

La société bénéficiaire à laquelle cette créance a été transférée et, le cas échéant, la société dissoute peuvent chacune écarter cette demande en payant la créance à sa valeur, après déduction de l'escompte.

A défaut d'accord ou si le créancier n'est pas payé, la contestation est soumise par la partie la plus diligente au président du tribunal de commerce dans le ressort duquel la société débitrice a son siège. La procédure est introduite et instruite comme en référé; il en est de même de l'exécution de la décision rendue.

Tous droits saufs au fond, le président détermine la sûreté à fournir par la société et fixe le délai dans lequel elle doit être constituée, à moins qu'il ne décide qu'aucune sûreté ne sera fournie, eu égard soit aux garanties et privilèges dont jouit le créancier, soit à la solvabilité de la société bénéficiaire.

Si la sûreté n'est pas fournie dans les délais fixés, la créance devient immédiatement exigible et, dans le cas d'une scission, les sociétés bénéficiaires sont tenues solidairement pour cette obligation.

§ 2. Le § 1er n'est pas applicable aux fusions d'institutions financières soumises au contrôle de l'Autorité des services et marchés financiers.

publication aux Annexes du Moniteur belge des actes constatant la fusion ou la scission, les créanciers de chacune des sociétés qui participent à la fusion ou à la scission dont la créance est antérieure à cette publication et n'est pas encore échue ou dont la créance fait l'objet d'une réclamation contre la société scindée ou la société à fusionner, introduite en justice ou par voie d'arbitrage avant l'assemblée générale appelée à se prononcer sur la scission ou la fusion, peuvent exiger une sûreté, nonobstant toute convention contraire.

La société bénéficiaire à laquelle cette créance a été transférée et, le cas échéant, la société dissoute peuvent chacune écarter cette demande en payant la créance à sa valeur, après déduction de l'escompte.

A défaut d'accord ou si le créancier n'est pas payé, la contestation est soumise par la partie la plus diligente au président du tribunal de commerce dans le ressort duquel la société débitrice a son siège. La procédure est introduite et instruite comme en référé; il en est de même de l'exécution de la décision rendue.

Tous droits saufs au fond, le président détermine la sûreté à fournir par la société et fixe le délai dans lequel elle doit être constituée, à moins qu'il ne décide qu'aucune sûreté ne sera fournie, eu égard soit aux garanties et privilèges dont jouit le créancier, soit à la solvabilité de la société bénéficiaire.

Si la sûreté n'est pas fournie dans les délais fixés, la créance devient immédiatement exigible et, dans le cas d'une scission, les sociétés bénéficiaires sont tenues solidairement pour cette obligation.

§ 2. Le § 1er n'est pas applicable aux fusions d'institutions financières soumises au contrôle de l'Autorité des services et marchés financiers **[de la Banque nationale de Belgique ou de la Banque centrale européenne]**.

EUROPESE CENTRALE BANK

EUROSYSTEEM

NL **ECB-PUBLIC**

ADVIES VAN DE EUROPESE CENTRALE BANK

van 24 augustus 2017

inzake een voorontwerp van wet tot wijziging van het organiek statuut van de NBB betreffende het aantal directeuren in het Directiecomité van de NBB

(CON/2017/34)

Inleiding en de rechtsgrondslag

Op 27 juli 2017 ontving de Europese Centrale Bank (ECB) een verzoek van de Gouverneur van de Nationale Bank van België (NBB), namens de Minister van Financiën, om een advies inzake een voorontwerp van wet houdende diverse financiële bepalingen (hierna het 'Voorontwerp') dat onder meer de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België wijzigt om het aantal directeuren in het Directiecomité van de NBB te verminderen.

De adviesbevoegdheid van de ECB berust op artikel 127, lid 4 en artikel 282, lid 5 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie en artikel 2, lid 1, derde streepje van Beschikking van de Raad 98/415/EG[1], aangezien het Voorontwerp de NBB betreft. Overeenkomstig de eerste volzin van artikel 17.5 van het Reglement van orde van de Europese Centrale Bank heeft de Raad van bestuur van de ECB dit advies goedgekeurd.

1 Doel van het Voorontwerp

Het Voorontwerp beoogt het aantal directeuren in het Directiecomité van de NBB te verminderen. Luidens het organiek statuut van de Nationale Bank de NBB bevat het Directiecomité thans naast de Gouverneur die het Directiecomité voorzit ten minste vijf directeuren en ten hoogste zeven, waarvan één de vicegouverneur is. Luidens het Voorontwerp omvat het Directiecomité naast de Gouverneur maximaal vijf directeuren (waaronder de vicegouverneur). Het Voorontwerp stipuleert dat de Koning de datum van inwerkingtreding van dit nieuwe artikel bepaalt.

2 Algemene opmerking

In beginsel verwelkomt de ECB wetswijzigingen die efficiëntere besluitvormingsstructuren beogen in te voeren binnen een nationale centrale bank (NCB)[2], mits deze wijzigingen niet indruisen tegen de onafhankelijkheid van de NCB.

3 Specifieke opmerkingen

3.1 *Overgangsbepalingen en ambtszekerheid van zittende leden van het Directiecomité*

3.1.1 Artikel 130 van het Verdrag verbiedt dat nationale regeringen en organen de leden van de besluitvormende organen van NCB's beïnvloeden bij de uitvoering van hun taken. Het concept van onafhankelijkheid van centrale banken omvat meerdere soorten onafhankelijkheid, waaronder

1 Beschikking van de Raad van 29 juni 1998 betreffende de raadpleging van de Europese Centrale Bank door de nationale autoriteiten over ontwerpen van wettelijke bepalingen (PB L 189 van 3.7.1998, blz. 42).

2 Zie Advies CON/2001/17 en Advies CON/2007/6.

ECB-PUBLIC

persoonlijke onafhankelijkheid. Persoonlijke onafhankelijkheid zou in gevaar komen, indien de regels inzake de ambtszekerheid en redenen voor het ontslag van Gouverneurs uit hoofde van het Verdrag en de Statuten van het Europees Stelsel van centrale banken en van de Europese Centrale Bank (hierna de 'ESCB-statuten') niet van toepassing zouden zijn op andere leden van de besluitvormende organen van NCB's die betrokken zijn bij de uitvoering van met het ESCB verband houdende taken. Meerdere bepalingen uit het Verdrag en de ESCB-statuten vereisen vergelijkbare ambtszekerheid. Artikel 14.2 van de ESCB-statuten beperkt de ambtszekerheid niet tot Gouverneurs, terwijl artikel 130 van het Verdrag en artikel 7 van de ESCB-statuten gewag maken van 'leden van de besluitvormende organen' van NCB's, in plaats van specifiek gewag te maken van Gouverneurs. Zulks geldt met name wanneer een Gouverneur 'primus inter paris' is ten aanzien van andere leden met equivalente stemrechten of indien andere leden zijn betrokken bij de uitvoering van met het ESCB verband houdende taken[3]. Dientengevolge moeten reorganisatiemaatregelen, die de ambtstermijn van leden van besluitvormende organen van NCB's betreffen die zijn betrokken bij de uitvoering van met het ESCB verband houdende taken, expliciet waarborgen dat zij hun taken blijven uitvoeren tot het einde van hun ambtstermijn, zulks overeenkomstig artikel 14.2 van de ESCB-statuten[4].

3.1.2 Dat overwegende begrijpt de ECB dat de inwerkingstredingsdatum van het Voorontwerp bij Koninklijk Besluit zal worden vastgesteld. De ECB begrijpt dat dit mechanisme beoogt dat de inwerkingtreding en de uitstroom van directeuren in de loop van tijd op elkaar aansluiten om de persoonlijke onafhankelijkheid van de zittende directeuren te waarborgen. De ECB veronderstelt dat beoogd wordt het Koninklijk Besluit uit te vaardigen volgende op het einde van de ambtstermijn van een directeur waardoor vijf directeuren in het Directiecomité zitting zullen hebben, de Gouverneur niet meegerekend. Gezien evenwel het belang van de bescherming van de persoonlijke onafhankelijkheid van de zittende directeuren, en om ambiguïteit te vermijden en te voldoen aan het rechtszekerheidsbeginsel, stelt de ECB voor dat het Voorontwerp overgangsbepalingen zal bevatten die duidelijk stipuleren wanneer de wijzigingen in werking zullen treden. Dat kan bereikt worden indien bijvoorbeeld bepaald wordt dat het Koninklijk Besluit ten vroegste volgende op het einde of de beëindiging van de ambtstermijn van een directeur wordt uitgevaardigd waardoor het Directiecomité zal bestaan uit vijf directeuren, of minder, de Gouverneur niet meegerekend.

3.2 *Aantal directeuren in het Directiecomité*

3.2.1 Enerzijds bepaalt het Voorontwerp dat artikel 19 van het organiek statuut van de NBB moet worden gewijzigd zodat dit artikel bepaalt dat het Directiecomité naast de Gouverneur zal bestaan uit ten hoogste vijf directeuren, en niet uit maximaal zeven zoals thans het geval is, anderzijds stelt het Voorontwerp geen minimumaantal directeuren vast, in tegenstelling tot het minimumaantal van vijf directeuren zoals thans het geval is.

---

3 Zie Advies CON/2003/3 en Advies CON/2005/25; ECB-Convergentieverslag 2016, blz. 23 tot en met 25.

4 Zie Advies CON/2007/6, paragraaf 2.3 en Advies CON/2007/14, paragraaf 3.3.

ECB-PUBLIC

3.2.2 Krachtens het organiek statuut van de NBB benoemt de Koning de Gouverneur[5] en de andere leden van het Directiecomité[6]. Aangezien de wijzigingen in het Voorontwerp geen minimumaantal voor andere leden voor het Directiecomité vaststellen, zal de omvang van het Directiecomité in feite in een Koninklijk Besluit met de betrokkenheid van de Regering en de Koning worden vastgesteld. Op basis van een letterlijke constructie van deze bepaling, zou het Directiecomité theoretisch gezien kunnen worden teruggebracht tot één directeur (die overigens de titel van vicegouverneur zou dragen) en de Gouverneur, zulks op basis van het vereiste in het Voorontwerp van pariteit tussen Nederlandstaligen en Franstaligen. Enerzijds omvatten de statuten van ESCB-NCB's uiteenlopende samenstellingen voor hun besluitvormende organen, zulks afhankelijk van nationale voorkeuren en rechtstradities, anderzijds is het vanuit het perspectief van onafhankelijkheid van een centrale bank van belang dat een institutioneel kader een stabiele en langetermijnbasis vormt voor de werking van een centrale bank[7]. Een rechtskader, dat veelvuldige wijzigingen mogelijk maakt van de institutionele inrichting van een NCB, aldus de organisatorische of bestuursstabiliteit van een NCB aantastend, zou negatieve gevolgen kunnen hebben voor de institutionele onafhankelijkheid van de NCB.

3.2.3 Het Voorontwerp zou moeten vermijden dat de regering op discretionaire basis besluiten neemt over de omvang van het Directiecomité, met mogelijkerwijze ruime en frequente variaties. Aangezien de omvang van het Directiecomité directe invloed heeft op de institutionele inrichting van de NBB en de werking van het Directiecomité als een besluitvormend orgaan wiens mandaat de uitvoering van met het ESCB verband houdende taken omvat, moet het Voorontwerp bepalingen omvatten die de consistentie en de voorspelbaarheid van de omvang van het Directiecomité faciliteren. Zulks zal bijdragen tot de institutionele stabiliteit van de NBB en kan worden bereikt, zoals ook voor besluitvormingsorganen van andere ESCB-NCB's, door bijvoorbeeld in het Voorontwerp een vast aantal directeuren vast te stellen, dan wel redelijkerwijs beperkte reeks mogelijkheden aangaande een minimum- en een maximumaantal directeuren.

Dit Advies zal op de ECB-website bekend worden gemaakt.

Gedaan te Frankfurt am Main, 24 augustus 2017.

De president van de ECB

Mario DRAGHI

5 Artikel 23, lid 1 van het organiek statuut van de NBB.

6 Artikel 23, lid 2 van het organiek statuut van de NBB. De Koning benoemt de andere leden van het Directiecomité op voordracht van de Regentenraad.

7 Zie Advies CON/2011/104, met name paragraaf 5.1, en Advies CON/2013/41, paragraaf 2.5.

BANQUE CENTRALE EUROPÉENNE

EUROSYSTÈME

FR **ECB-PUBLIC**

AVIS DE LA BANQUE CENTRALE EUROPÉENNE

du 24 août 2017

sur un avant-projet de loi modifiant le statut organique de la BNB eu égard au nombre de directeurs au sein du Comité de direction de la BNB

(CON/2017/34)

Introduction et fondement juridique

Le 27 juillet 2017, la Banque centrale européenne (BCE) a reçu de la part du gouverneur de la Banque nationale de Belgique (BNB), agissant au nom du ministre belge des Finances, une demande de consultation sur un avant-projet de loi portant des dispositions financières diverses (ci-après « l'avant-projet de loi ») qui modifie, entre autres, la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique (ci-après « la loi fixant le statut organique de la BNB ») afin de réduire le nombre de directeurs au sein du Comité de direction de la BNB.

La BCE a compétence pour émettre un avis en vertu de l'article 127, paragraphe 4, et de l'article 282, paragraphe 5, du traité sur le fonctionnement de l'Union européenne et de l'article 2, paragraphe 1, troisième tiret, de la décision 98/415/CE du Conseil[1], étant donné que l'avant-projet de loi concerne la BNB. Conformément à la première phrase de l'article 17, paragraphe 5, du règlement intérieur de la Banque centrale européenne, le présent avis a été adopté par le conseil des gouverneurs.

1 Objet de l'avant-projet de loi

L'avant-projet de loi a pour objet de réduire le nombre de directeurs au sein du Comité de direction de la BNB. Actuellement, en vertu de la loi fixant le statut organique de la BNB, le Comité de direction est composé, outre le gouverneur qui le préside, de cinq directeurs au moins et de sept au plus, dont l'un porte le titre de vice-gouverneur. En vertu de l'avant-projet de loi, le Comité de direction est composé, outre le gouverneur, de maximum cinq directeurs (dont le vice-gouverneur). L'avant-projet de loi prévoit que le Roi fixe la date d'entrée en vigueur de cette nouvelle disposition.

1 Décision du Conseil 98/415/CE du 29 juin 1998 relative à la consultation de la Banque centrale européenne par les autorités nationales au sujet de projets de réglementation (JO L 189 du 3.7.1998, p. 42).

ECB-PUBLIC

2 Observation générale

En principe, la BCE accueille favorablement toute modification législative visant à rendre les structures décisionnelles d'une banque centrale nationale (BCN) plus efficaces [2], sous réserve que ces modifications ne portent pas atteinte à l'indépendance de la BCN.

3 Observations spécifiques

3.1 Dispositions transitoires et sécurité du mandat des membres du Comité de direction actuellement en poste

3.1.1 L'article 130 du traité interdit aux gouvernements nationaux et à tout autre organe d'influencer les membres des organes de décision des BCN dans l'accomplissement de leurs missions. Le concept d'indépendance de banque centrale recouvre différents aspects de l'indépendance, dont l'indépendance personnelle. L'indépendance personnelle pourrait être compromise si les règles régissant la sécurité du mandat et les motifs de révocation des gouverneurs en application du traité et des statuts du Système européen de banques centrales (ci-après les « statuts du SEBC ») ne s'appliquaient pas également aux autres membres des organes de décision des BCN participant à l'accomplissement des missions liées au SEBC. Diverses dispositions du traité et des statuts du SEBC requièrent que ces membres bénéficient d'une sécurité de mandat comparable. L'article 14.2 des statuts du SEBC ne réserve pas la sécurité du mandat aux seuls gouverneurs, et l'article 130 du traité ainsi que l'article 7 des statuts du SEBC font référence aux « membres des organes de décision » des BCN et non spécifiquement aux gouverneurs. Ce principe s'applique en particulier dans les cas où le gouverneur est *primus inter pares*, ses collègues disposant des mêmes droits de vote, ainsi que dans les cas où ceux-ci contribuent à l'exercice des missions liées au SEBC[3]. Par conséquent, il convient que toute mesure de réorganisation ayant une incidence sur le mandat des membres des organes de décision d'une BCN participant à l'exercice des missions liées au SEBC garantisse expressément qu'ils continuent d'assurer leurs fonctions jusqu'à l'expiration de leur mandat, conformément à l'article 14.2 des statuts du SEBC[4].

3.1.2 Dans ce contexte, la BCE comprend que la date d'entrée en vigueur de l'avant-projet de loi sera fixée par arrêté royal. La BCE comprend que ce mécanisme est conçu pour aligner la date d'entrée en vigueur des modifications sur celle du départ des directeurs de manière à préserver l'indépendance personnelle des directeurs actuellement en poste. La BCE suppose que l'intention est de publier l'arrêté royal après l'expiration du mandat d'un directeur ce qui porte à cinq, outre le gouverneur, le nombre de directeurs composant le Comité de direction. Toutefois, étant donné l'importance que revêt la protection de l'indépendance personnelle des directeurs actuellement en poste, et afin d'éviter toute ambiguïté et de respecter le principe de sécurité juridique, la BCE suggère que l'avant-projet de loi inclue des dispositions transitoires qui précisent clairement la date

---

2 Voir avis CON/2001/17 et CON/2007/6.

3 Voir l'avis CON/2003/3 et CON/2005/25 ; Rapport sur la convergence de la BCE 2016, p. 25 à 27.

4 Voir avis CON/2007/6 de la BCE, point 2.3, et avis CON/2007/14 de la BCE, point 3.3.

d'entrée en vigueur desdites modifications. Ces dispositions pourraient, par exemple, prévoir que l'arrêté royal peut être publié au plus tôt après l'expiration ou la cessation du mandat d'un directeur, ce qui porterait la composition du Comité de direction à cinq directeurs, ou moins, outre le gouverneur.

3.2 Nombre de directeurs au sein du Comité de direction

3.2.1 Alors que l'avant-projet de loi prévoit de modifier l'article 19 de la loi fixant le statut organique de la BNB dans le but de disposer que le Comité de direction sera composé, outre le gouverneur, de maximum cinq directeurs, au lieu d'un maximum de sept directeurs, comme c'est actuellement le cas, il ne prévoit pas de nombre minimal de directeurs, contrairement au nombre minimum de cinq directeurs actuellement prévu.

3.2.2 En vertu de la loi fixant le statut organique de la BNB, le Roi est investi du pouvoir de nommer le gouverneur[5] et les autres membres du Comité de direction [6]. Étant donné que les modifications prévues par l'avant-projet de loi ne précisent pas de nombre minimal en ce qui concerne les autres membres du Comité de direction, la taille du Comité, sera, de fait, déterminée par un arrêté royal, avec la participation du gouvernement et du Roi. Selon une interprétation littérale de cette disposition, le Comité de direction pourrait théoriquement être réduit à un directeur (qui, détiendrait d'ailleurs le titre de vice-gouverneur) et au gouverneur compte tenu de l'obligation de parité, figurant dans l'avant-projet de loi, entre les membres d'expression néerlandaise et ceux d'expression française. Alors que les statuts des BCN du SEBC prévoient différentes compositions pour leurs organes de décision en fonction des préférences nationales et des traditions juridiques, l'existence d'un cadre institutionnel fournissant un socle stable et durable pour le bon fonctionnement des banques centrales est importante du point de vue de l'indépendance de banque centrale[7]. Un cadre juridique autorisant des changements fréquents du cadre institutionnel d'une BCN et par conséquent ayant une incidence sur sa stabilité organisationnelle et sur celle de sa gouvernance, pourrait avoir des conséquences négatives sur l'indépendance institutionnelle de cette BCN.

3.2.3 Il convient que l'avant-projet de loi cherche à parer à l'éventualité que le gouvernement décide à sa discrétion de la taille du Comité de direction, laquelle pourrait potentiellement présenter des variations importantes et fréquentes. Compte tenu du fait que la taille du Comité de direction a une incidence directe sur le cadre institutionnel de la BNB et sur le fonctionnement du Comité de direction en tant qu'organe de décision dont le mandat comprend la participation à l'accomplissement des missions liées au SEBC, il convient que l'avant-projet de loi prévoie des dispositions qui facilitent la cohérence et la prévisibilité de la taille du Comité. Ceci contribuera à la stabilité institutionnelle de la BNB et pourrait être réalisé, comme c'est le cas pour les organes de

---

5 Article 23, paragraphe 1, de la loi fixant le statut organique de BNB.

6 Article 23, paragraphe 2, de la loi fixant le statut organique de BNB. La nomination par le Roi des autres membres du Comité de direction suit une proposition du Conseil de régence.

7 Voir avis CON/2011/104 de la BCE, en particulier point 5.1, et avis CON/2013/41 de la BCE, point 2.5.

ECB-PUBLIC

décision d'autres BCN du SEBC, par le biais par exemple de l'insertion, dans l'avant-projet de loi, d'un nombre fixe de directeurs ou d'une fourchette raisonnablement étroite définissant un nombre maximal et un nombre minimal de directeurs.

Cet avis sera publié sur le site de la BCE.

Fait à Francfort-sur-le-Main, le 24 août 2017.



Le président de la BCE
Mario DRAGHI